

1 Введение

Данная финансовая отчетность ЗАО «КБ Росинтербанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован в 1990 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, которые также являются конечными бенефициарами Банка, ни один акционер не контролирует Банк единолично:

Акционер	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
«CARSONPORT CONSULTANCY LIMITED»	41,05	41,05
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая Компания Одиссей»	19,50	19,50
«GERAMAX INVESTMENTS LIMITED»	18,33	18,33
Краснова Марина Валерьевна	15,00	15,00
Гвелесиани Георгий Леванович	1,53	1,53
Салахетдинов Марат Хамзинович	1,53	1,53
Линева Татьяна Николаевна	1,52	1,52
Закеров Рамиль Салехович	1,52	1,52
Прочие акционеры	0,02	0,02
Итого	100,00	100,00

Доля эффективного контроля Гвелесиани Георгия Левановича составляет 42,58%.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным Банком Российской Федерации 9 августа 2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным Банком Российской Федерации 9 августа 2012 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 4 (2012 г.: 4) филиала в Российской Федерации, расположенных в городах Санкт-Петербург, Тюмень, Ярославль и Краснодар. По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке было занято 847 сотрудников (2012 г.: 647 сотрудников).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Сретенка, д.16/2.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 32).

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку инвестиционного имущества, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 33. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление Банком финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, утвержденной Руководством, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, учитываются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках и финансовых учреждениях. Средства в других банках и финансовых учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам и финансовым учреждениям в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках и финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в Группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество, ценные бумаги или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. Переоценка справедливой стоимости обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Переоценки приобретенных активов».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банка планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанятое Банком имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Капитальные вложения в арендованные помещения	8-20
Автомобили	5-10
Мебель	10
Компьютерная техника и оргтехника	5
Прочие основные средства	20

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 10 лет, нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал представляет собой безвозмездную помощь акционеров. Дополнительный капитал отражается по амортизированной стоимости.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США); 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г.: 40,2286 за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Пересчет и изменения в представлении финансовой отчетности. В течение 2013 года руководство Банка провело детальный анализ финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2012 год. Этот анализ выявил ошибки, которые были исправлены в данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

В таблицах ниже отражено воздействие исправлений на суммы Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года и Отчета о совокупном доходе за 2012 год для целей представления данной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ранее отраженные данные	Расчет отложенного налога (1)	Реклассификация между строками (2)	Пересчи- танные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	18 955 294	-	512 611	19 467 905
Отложенное налоговое обязательство	-	371 153	-	371 153
Прочие обязательства	554 532	-	(512 611)	41 921
Итого обязательства	20 954 899	371 153	-	21 326 052
КАПИТАЛ				
Нераспределенная прибыль	1 185 483	(371 153)	-	814 330
Итого капитал	2 614 724	(371 153)	-	2 243 571
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	23 569 623	-	-	23 569 623

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ранее отраженные данные	Расчет отложенного налога (1)	Пересчи- танные данные
Расходы по налогу на прибыль	(10 275)	(371 153)	(381 428)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	1 534 289	(371 153)	1 163 136
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	1 534 289	(371 153)	1 163 136

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ранее отраженные данные	Реклассификация между строками (2)	Пересчи- танные данные
Чистый прирост по средствам клиентов	11 449 020	512 611	11 961 631
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	511 699	(512 611)	(912)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние выявленных ошибок

(1) Расчет отложенного налога

- В отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года не было признано отложенное налоговое обязательство, в основном, в отношении положительной переоценки инвестиционной собственности. В результате корректировки отложенное налоговое обязательство пересчитано в сторону увеличения на сумму 371 153 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года, что повлияло на расход по налогу на прибыль за 2012 год на сумму 371 153 тысячи рублей.

(2) Реклассификация между строками

- По состоянию на 31 декабря 2012 года Руководством перенесена в «Средства клиентов» сумма в размере 512 611 тысяч рублей, ошибочно отраженная в составе «Прочих обязательств».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2012 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы	-	88 583	88 583
Прочие активы	789 083	(88 583)	700 450
Прочие финансовые обязательства	-	23 681	23 681
Прочие обязательства	41 921	(23 681)	18 240
Процентные доходы	1 600 822	96 816	1 697 638
Прочие операционные доходы	168 636	(96 816)	71 820

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 89 887 тысяч рублей (2012 г.: не применимо), при этом делается соответствующая проводка в прочем совокупном доходе. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Банк считает, что рынок конкретного финансового инструмента является активным, если торговые сделки с данным инструментом совершаются чаще, чем в течение 90 торговых дней.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 46 681 тысячи рублей (2012 г.: 35 104 тысячи рублей) соответственно.

Оценка инвестиционного имущества с помощью метода оценки дисконтированных денежных потоков. Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. По оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для аналогичных объектов имущества при определении справедливой стоимости инвестиционного имущества Банка.

Для этих объектов собственности оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку представлена в Примечании 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 10 «финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках Банка, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности.

До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса. Начиная с 1 января 2013 года, для оценки справедливой стоимости котируемых финансовых активов была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Воздействие изменений данных оценочных суждений, рассчитанное на основании портфеля ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года, на прочий совокупный доход является несущественным.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, не оказавшие влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Вводится учет деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения вводят дополнительные исключения в связи с переходом на МСФО 10 «финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».
- ПКР 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» (выпущен в октябре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.
- Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	972 334	819 945
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	957 873	284 581
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 368 056	1 568 901
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 298 263	2 673 427

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	957 873	-	957 873
- с рейтингом Baa1	-	813 346	813 346
- с рейтингом Ba3	-	959	959
- с рейтингом от B3 до B1	-	478 968	478 968
- не имеющие рейтинга	-	74 783	74 783
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	957 873	1 368 056	2 325 929

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	284 581	-	284 581
- с рейтингом Baa1	-	400 671	400 671
- с рейтингом Ba3	-	499 762	499 762
- с рейтингом от B3 до B1	-	535 815	535 815
- не имеющие рейтинга	-	132 653	132 653
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	284 581	1 568 901	1 853 482

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был 1 банк-контрагент с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 400 000 тысяч рублей (2012 г. 3 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 813 131 тысячу рублей (2012 г.: 1 308 890 тысяч рублей), или 21,7% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 29,9%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные еврооблигации	815 788	65 147
Корпоративные облигации	472 643	307 818
Российские государственные облигации	9 425	986 907
Векселя	-	244 947
Итого долговые ценные бумаги	1 297 856	1 604 819
Корпоративные акции	711 755	11
Итого долевыми ценные бумаги	711 755	11
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 009 611	1 604 830

Банк в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что руководство оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной инвестиционной стратегией.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают, в основном, обыкновенные и привилегированные акции ОАО «Новосибирскэнергосбыт», переданные Банком в доверительное управление. Доля участия Банка в ОАО «Новосибирскэнергосбыт» по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 19,99%.

Данные акции были получены Банком в 2013 году по договору об отступном в погашение кредитных обязательств заемщика. Балансовая стоимость акций, полученных Банком по договору об отступном, составила 126 825 тысяч рублей. Акции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и оценены по справедливой стоимости в момент постановки на баланс. Доходы от переоценки данных акций в 2013 году составили 317 703 тысячи рублей, балансовая стоимость акций по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 444 528 тысяч рублей. Оценка произведена Банком исходя из отчета независимого оценщика, использовавшего при оценке сравнительный метод.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает влияние, обусловленное кредитным риском.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
От Baa3 до Baa1	702 052	118 346	9 425	829 823
От Ba3 до Ba1	12 294	78 990	-	91 284
От B3 до B1	101 442	129 828	-	231 270
Сaa1	-	145 479	-	145 479
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	815 788	472 643	9 425	1 297 856

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
От Baa1 до Baa3	986 907	1 573	12 139	146 931	1 147 550
От Ba1 до Ba3	-	33 751	25 813	-	59 564
От B1 до B3	-	29 823	269 866	98 016	397 705
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	986 907	65 147	307 818	244 947	1 604 819

Корпоративные акции в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не имеют рейтинга.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен в Примечании 30.

9 Средства в других банках и финансовых учреждениях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты в других банках	177 143	1 378 718
Прочие счета в финансовых учреждениях	438 043	429 246
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	615 186	1 807 964

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Baa1	-	438 043	438 043
- с рейтингом Ba1	3 878	-	3 878
- с рейтингом B2	982	-	982
- не имеющие рейтинга	172 283	-	172 283
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	177 143	438 043	615 186

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	500 248	-	500 248
- с рейтингом от B3 до B1	785 587	-	785 587
- с рейтингом Baa1	-	429 246	429 246
- не имеющие рейтинга	92 883	-	92 883
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	1 378 718	429 246	1 807 964

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 1 102 286 тысяч рублей, или 61,0% от общей суммы средств в других банках и финансовых учреждениях.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках и финансовых учреждениях. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках и финансовых учреждениях представлен в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	22 526 135	10 464 667
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные	3 023 185	2 143 182
- потребительские	339 128	415 214
- прочие	84 680	35 089
Кредиты индивидуальным предпринимателям	142 194	230 170
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(466 806)	(351 043)
Итого кредиты и авансы клиентам	25 648 516	12 937 279

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юриди- ческим лицам	Ипотечные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Прочие кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	328 198	1 404	19 789	34	1 618	351 043
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	30 587	88 221	(9 624)	5 370	1 209	115 763
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	358 785	89 625	10 165	5 404	2 827	466 806

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юриди- ческим лицам	Ипотечные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Прочие кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	41 999	13 959	81	386	94	56 519
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	286 199	(12 555)	19 708	(352)	1 524	294 524
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	328 198	1 404	19 789	34	1 618	351 043

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	5 285 693	20,2	1 886 396	14,2
Торговля и услуги	3 659 557	14,0	3 539 200	26,6
Строительство	4 637 981	17,8	2 767 452	20,8
Производство	3 654 106	14,0	97 359	0,7
Физические лица	3 446 993	13,2	2 829 106	21,3
Финансы и инвестиции	2 238 280	8,6	306 718	2,3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 131 461	4,3	101 848	0,8
Нефтегазовая и химическая отрасли	981 897	3,8	723 639	5,4
Энергетика	24 367	0,1	364 824	2,7
Прочее	1 054 987	4,0	671 780	5,1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	26 115 322	100,0	13 288 322	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 16 заемщиков (2012 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей (2012 г.: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 12 708 181 тысячу рублей (2012 г.: 4 306 479 тысяч рублей), или 49,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012 г.: 32,4%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	4 338 150	759 563	37 438	79 276	103 537	5 317 964
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными депозитами	1 698 109	46 035	-	-	-	1 744 144
- ценными бумагами Банка	389 750	22 420	-	-	-	412 170
- другими ценными бумагами	838 600	-	-	-	-	838 600
- объектами недвижимости	13 293 098	2 019 204	291 525	-	34 213	15 638 040
- товарами в обороте	176 476	-	-	-	1 617	178 093
- прочее	1 433 167	86 338	-	-	-	1 519 505
Итого кредиты и авансы клиентам	22 167 350	2 933 560	328 963	79 276	139 367	25 648 516

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	1 545 680	826 623	206 719	34 332	77 039	2 690 393
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными депозитами	1 417 826	19 600	144 954	-	3 821	1 586 201
- ценными бумагами Банка	663 438	-	26 339	-	116 100	805 877
- объектами недвижимости	4 949 146	1 294 955	-	-	27 385	6 271 486
- товарами в обороте	1 318 735	300	16 643	723	4 207	1 340 608
- прочими активами	241 644	300	770	-	-	242 714
Итого кредиты и авансы клиентам	10 136 469	2 141 778	395 425	35 055	228 552	12 937 279

Прочие активы, в основном, включают оборудование и дебиторскую задолженность. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

ЗАО КБ «Росинтербанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до резерва
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе									
Непросроченные и необесцененные									
1 категория качества	4 617 986	1 172 728	122 046	471	110 884	6 024 115	(135 278)	5 888 837	2,2%
2 категория качества	4 636 036	1 064 211	216 208	73 758	1 253	5 991 466	(120 166)	5 871 300	2,0%
Обесцененные и просроченные ссуды									
- без задержки платежа	19 960	230 642	106	186	5 033	255 927	(8 429)	247 498	3,3%
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	17 247	27 288	-	7 827	3 019	55 381	(1 504)	53 877	2,7%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	137 170	18 374	218	583	-	156 345	(3 308)	153 037	2,1%
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	9 428 399	2 513 243	338 578	82 825	120 189	12 483 234	(268 685)	12 214 549	2,2%
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе									
Непросроченные и необесцененные									
1 категория качества	4 048 892	-	-	-	-	4 048 892	-	4 048 892	0,0%
2 категория качества	4 879 309	-	-	-	-	4 879 309	(91 145)	4 788 164	1,9%
Обесцененные и просроченные ссуды									
- без задержки платежа	2 647 867	-	-	-	20 389	2 668 256	(88 403)	2 579 853	3,3%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	282 123	-	-	-	-	282 123	-	282 123	0,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	871 403	76 286	-	455	-	948 144	(5 153)	942 991	0,5%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	272 249	34 853	123	392	-	307 617	(1 424)	306 193	0,5%
- с задержкой платежа свыше 360 дней	95 893	398 803	427	1 008	1 616	497 747	(11 996)	485 751	2,4%
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	13 097 736	509 942	550	1 855	22 005	13 632 088	(198 121)	13 433 967	1,5%
Итого кредиты и авансы клиентам	22 526 135	3 023 185	339 128	84 680	142 194	26 115 322	(466 806)	25 648 516	1,8%

ЗАО КБ «Росинтербанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)									
	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до резерва
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе									
Непросроченные и необесцененные									
1 категория качества	1 439 268	622 848	238 730	22 021	30 678	2 353 545	(14 954)	2 338 591	0,6%
2 категория качества	2 499 144	709 213	56 119	8 196	65 471	3 338 143	(20 823)	3 317 320	0,6%
Обесцененные и просроченные ссуды									
- без задержки платежа	2 028 083	445 352	33 893	4 849	129 338	2 641 515	(20 004)	2 621 511	0,8%
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	-	-	687	-	-	687	(23)	664	3,4%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	3 353	23	-	3 376	(427)	2 949	12,6%
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	5 966 495	1 777 413	332 782	35 089	225 487	8 337 266	(56 231)	8 281 035	0,7%
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе									
Непросроченные и необесцененные									
1 категория качества	1 473 314	-	-	-	-	1 473 314	-	1 473 314	0,0%
2 категория качества	702 912	-	-	-	-	702 912	(6 137)	696 775	0,9%
Обесцененные и просроченные ссуды									
- без задержки платежа	2 055 733	320 798	39 115	-	4 683	2 420 329	(164 883)	2 255 446	6,8%
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	4 962	6 906	7	-	-	11 875	(1 386)	10 489	11,7%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	13 016	14 645	248	-	-	27 909	(9 126)	18 783	32,7%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	109 132	21 912	19 846	-	-	150 890	(35 095)	115 795	23,3%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	118 098	-	12 625	-	-	130 723	(67 281)	63 442	51,5%
- с задержкой платежа свыше 360 дней	21 005	1 508	10 591	-	-	33 104	(10 904)	22 200	32,9%
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	4 498 172	365 769	82 432	-	4 683	4 951 056	(294 812)	4 656 244	6,0%
Итого кредиты и авансы клиентам	10 464 667	2 143 182	415 214	35 089	230 170	13 288 322	(351 043)	12 937 279	2,6%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«1 категория качества» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильной деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«2 категория качества» – к данной категории относят ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Также для принятия решения об обесценении кредита Банк осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банку. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основании данного анализа Банк принимает решение об обесценении кредита.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ипотечные кредиты физическим лицам с задержкой платежа свыше 360 дней включают кредиты балансовой стоимостью 167 086 тысяч рублей, выкупленные у Агентства по Страхованию Вкладов в 2011 году. Данные кредиты были выкуплены в составе пула кредитов с дисконтом от 30% до 70% от номинальной суммы задолженности. Остальные кредиты данной категории представлены кредитами, выданными Банком. Большая часть ипотечных кредитов физическим лицам с задержкой платежа свыше 360 дней обеспечена объектами недвижимости. Погашение данных кредитов планируется за счет реализации залогового обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам	15 901 468	50 253 811	6 265 882	1 927 732
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 127 068	4 539 084	806 492	46 929
Потребительские кредиты физическим лицам	291 525	1 150 583	37 439	-
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	79 276	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	35 830	124 480	103 537	-

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам	7 332 192	12 065 206	2 804 277	1 258 597
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 272 122	1 713 532	869 656	43 033
Потребительские кредиты физическим лицам	55 836	71 045	339 589	132 870
Прочие кредиты физическим лицам	722	1 560	34 367	35
Кредиты индивидуальным предпринимателям	31 593	76 299	196 959	119 920

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Существует возможность того, что руководство Банка не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение заложенным обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	506 661	-
Корпоративные еврооблигации	429 772	-
Муниципальные облигации	154 370	-
Российские государственные облигации	15 196	-
Итого долговые ценные бумаги	1 105 999	-
Паи	261 690	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 367 689	-

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	17 181	385 597	154 370	15 196	572 344
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	77 440	-	-	-	77 440
- с рейтингом от B3 до B1	111 964	44 175	-	-	156 139
- не имеющие рейтинга	300 076	-	-	-	300 076
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	506 661	429 772	154 370	15 196	1 105 999

По состоянию на 31 декабря 2013 года паи в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены закрытым ПИФ «Земли Подмосковья» (УК Универ Менеджмент). Паи данного ПИФа обращаются на Московской Бирже.

Корпоративные облигации, не имеющие международного рейтинга, представлены облигациями ОАО «ИФК «СОЮЗ».

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 33.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные еврооблигации	886 694	-
Российские государственные облигации	153 673	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 040 367	-

В таблице ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	389 894	153 673	543 567
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	405 383	-	405 383
- с рейтингом от B3 до B1	91 417	-	91 417
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	886 694	153 673	1 040 367

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются обесцененными.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 33. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

13 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые были проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют сроки погашения в январе 2014 года (2012 г.: в январе 2013 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские государственные облигации	1 793 876	-
Корпоративные облигации	1 521 016	-
Корпоративные еврооблигации	1 261 418	340 800
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	4 576 310	340 800

13 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	1 793 876	502 488	297 749	2 594 113
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	-	578 210	225 782	803 992
- с рейтингом от B3 до B1	-	440 318	737 887	1 178 205
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	1 793 876	1 521 016	1 261 418	4 576 310

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	226 662	226 662
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	65 339	65 339
- с рейтингом от B3 до B1	48 799	48 799
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	340 800	340 800

Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Контрагентами в основном являются банки, входящие в группу двадцати крупнейших банков, работающих в России, ЦБ РФ и крупные европейские банки.

Информация о балансовой стоимости обязательств по договорам репо приведена в Примечании 32. Анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

14 Инвестиционное имущество

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	2 730 654	-
Поступления	100 956	2 831 610
Выбытия	-	(100 956)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	2 831 610	2 730 654

14 Инвестиционное имущество (продолжение)

В 2012 году Банком по договору об отступном был получен объект недвижимости, переданный в погашение кредитных обязательств заемщика общей суммой 804 000 тысячи рублей. Объект недвижимости представляет собой 140 жилых квартир общей площадью 22 505 кв.м. и 161 машиноместо общей проектной площадью 2 152 кв.м., расположенных в строящемся жилом комплексе «Лазурные небеса» по адресу: Россия, респ. Татарстан, г. Казань, ул. П. Лумумбы, д. 47А.

Данное имущество было классифицировано Банком как инвестиционное имущество и оценено по справедливой стоимости в момент постановки на баланс на основе отчета независимого оценщика, как это описано в Примечании 4. Доходы от переоценки данного имущества в 2012 году составили 2 027 610 тысяч рублей. Основываясь на оценках рыночных данных, Руководство Банка приняло решение не проводить переоценку инвестиционного имущества в 2013 году ввиду незначительности её эффекта.

Основные допущения, использованные оценщиком при определении справедливой стоимости, представлены в Примечании 33.

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Капиталь- ные вложения в арендо- ванные по- меще- ния	Авто- мобили	Мебель	Компью- терная техника и оргтех- ника	Прочее оборудо- вание	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
(в тысячах российских рублей)									
Стоимость на 1 января 2012 года		51 318	16 821	3 241	22 510	13 992	107 882	416	108 298
Накопленная амортизация		(1 466)	(1 192)	(29)	(3 671)	(862)	(7 220)	(15)	(7 235)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		49 852	15 629	3 212	18 839	13 130	100 662	401	101 063
Поступления		5 333	10 278	1 101	15 019	8 880	40 611	776	41 387
Выбытия		(90)	(5 771)		(121)	(463)	(6 445)		(6 445)
Амортизацион- ные отчисления	28	(4 415)	(2 263)	(390)	(5 098)	(800)	(12 966)	(42)	(13 008)
Стоимость на 31 декабря 2012 года		56 561	21 328	4 342	37 408	22 409	142 048	1 192	143 240
Накопленная амортизация		(5 881)	(3 455)	(419)	(8 769)	(1 662)	(20 186)	(57)	(20 243)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		50 680	17 873	3 923	28 639	20 747	121 862	1 135	122 997
Поступления		21 154	18 200	149	12 714	3 687	55 904	-	55 904
Выбытия		-	(345)	-	-	(134)	(479)	(776)	(1 255)
Амортизацион- ные отчисления	28	(4 915)	(5 560)	(441)	(7 893)	(1 112)	(19 921)	(40)	(19 961)
Стоимость на 31 декабря 2013 года		77 715	39 183	4 491	50 122	25 962	197 473	416	197 890
Накопленная амортизация		(10 796)	(9 015)	(860)	(16 662)	(2 774)	(40 109)	(97)	(40 205)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		66 919	30 168	3 631	33 460	23 187	157 366	319	157 685

16 Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	41 407	33 073
Расчеты с операторами платежных систем	5 398	12 488
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 527	24 606
Прочее	13 366	18 416
Итого прочие финансовые активы	63 698	88 583

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года прочие финансовые активы не являются просроченными или обесцененными.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 33. Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 30.

17 Прочие активы

Прочие активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	783 726	683 295
Текущие требования по налогам	6 356	9 105
Прочее	-	8 050
Итого прочие активы	790 082	700 450

По состоянию на 31 декабря 2013 года дебиторская задолженность и авансовые платежи включают предоплату в размере 418 893 тысячи рублей (2012 г.: 418 893 тысячи рублей) не связанной с Банком стороне по строительным работам, ведущимся в отношении жилого комплекса «Лазурные небеса», расположенного в г. Казань, часть которого принадлежит Банку и отражается в составе инвестиционного имущества. См. Примечание 14.

18 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	741	321
Срочные депозиты ЦБ РФ	2 025 000	-
Срочные депозиты других банков	1 879 193	544 353
Итого средства других банков	3 904 934	544 674

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты ЦБ РФ и других банков в сумме 3 904 193 тысячи рублей (2012 г.: 301 164 тысячи рублей) представляли собой обязательства по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечание 32.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 30.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 218 019	3 246 008
- Срочные депозиты	7 278 958	2 186 521
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	503 025	430 345
- Срочные вклады	21 144 673	13 605 031
Итого средства клиентов	33 144 675	19 467 905

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 647 698	65,3	14 035 376	72,2
Торговля	3 732 550	11,3	1 891 777	9,7
Финансы и инвестиции	3 699 821	11,2	1 900 799	9,8
Муниципальные и городские органы	1 341 062	4,0	708 830	3,6
Строительство	2 215 054	6,7	512 611	2,6
Промышленность	185 351	0,6	63 244	0,3
Транспорт	15 541	0,0	177 398	0,9
Прочее	307 598	0,9	177 870	0,9
Итого средства клиентов	33 144 675	100,0	19 467 905	100,0

На 31 декабря 2013 года у Банка было 13 клиентов (2012 г.: 4 клиента) с остатками свыше 250 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 8 941 901 тысячу рублей (2012 г.: 2 566 617 тысяч рублей), или 27,0% (2012 г.: 13,6 %) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 753 454 тысячи рублей (2012 г.: 1 586 201 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по кредитным обязательствам клиентов перед Банком, и депозиты в сумме 52 053 тысячи рублей (2012 г.: 2 136 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным условным обязательствам клиентов перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты юридических лиц в размере 681 147 тысяч рублей (2012 г.: ноль рублей) представляли собой обязательства по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечание 32.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в отношении срочных депозитов юридических лиц в размере 755 000 тысяч рублей (2012 г.: ноль рублей) Банк должна выполнять особые условия («кованты»). См. Примечание 32.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

20 Субординированный долг

Субординированный долг привлечен Банком от компании под общим контролем в сумме 3 000 000 тысяч рублей (2012 г.: не было такого долга), имеет фиксированную процентную ставку 8,8% годовых и срок погашения до 2043 года. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и сроков погашения субординированного долга представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

21 Выпущенные векселя

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имела выпущенные векселя, которые удерживались одним контрагентом (2012 г.: тремя контрагентами), остатки по операциям с которым составили свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 263 494 тысячи рублей (2012 г.: 637 442 тысяч рублей), или 55,6% (2012 г.: 70,8%) от общей суммы выпущенных векселей.

Выпущенные векселя в размере 422 503 тысячи рублей (2012 г.: 859 114 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком, в размере 8 000 тысяч рублей (2012 г.: ноль рублей) – по безотзывным условным обязательствам клиентов перед Банком. См. Примечание 10.

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных векселей представлен в Примечании 30. Информация по операциям с выпущенными векселями со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Финансовые гарантии	70 973	-
Кредиторская задолженность	26 466	23 601
Расчеты с операторами платежных систем	9 982	-
Прочее	1 306	80
Итого прочие финансовые обязательства	108 727	23 681

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	11 193	2 527
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	42 698	13 962
Прочее	3 692	1 751
Итого прочие обязательства	57 583	18 240

24 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Корректировка на инфляцию	Итого
На 1 января 2012 года	474 500	474 500	372 326	846 826
Выпущенные новые акции	500 000	500 000		500 000
На 31 декабря 2012 года	974 500	974 500	372 326	1 346 826
На 31 декабря 2013 года	974 500	974 500	372 326	1 346 826

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 974 500 тысяч акций (2012 г.: 974 500 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2012 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 320 376	1 614 300
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	288 450	55 296
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	98 469	-
Долговые инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 425	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	36 421	28 042
Итого процентные доходы	3 783 141	1 697 638
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 706 682)	(793 905)
Срочные депозиты юридических лиц	(622 345)	(129 688)
Средства других банков	(109 938)	(17 736)
Выпущенные векселя	(92 534)	(45 866)
Текущие счета юридических лиц	(22 471)	(211)
Итого процентные расходы	(2 553 970)	(987 406)
Чистые процентные доходы	1 129 171	710 232

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 97 008 тысяч рублей (2012 г.: 42 709 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	71 924	32 865
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	52 653	51 425
Комиссии по операциям с иностранной валютой	5 858	2 793
Прочие комиссионные доходы	7 061	3 938
Итого комиссионных доходов	137 496	91 021
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(112 342)	(2 305)
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	(6 035)	(8 372)
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(5 028)	(4 178)
Комиссии по услугам по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 360)	(5 450)
Комиссии по проведению операций с валютными ценностями	(2 059)	(7 480)
Итого комиссионные расходы	(128 824)	(27 785)
Чистый комиссионный доход	8 672	63 236

27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Задаток, полученный в связи с отказом контрагента от сделки	190 000	-
Доход от реализации объектов инвестиционного имущества	-	69 528
Прочее	5 408	2 292
Итого прочие операционные доходы	195 408	71 820

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		773 167	536 469
Содержание имущества		262 739	156 187
Организационные и операционные расходы		230 040	119 937
Расход от расторжения сделки по реализации объектов инвестиционного имущества		69 528	-
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		58 334	25 953
Профессиональные услуги		32 038	91 181
Амортизация основных средств и прочих нематериальных активов	15	19 961	13 008
Прочее		82 038	87 492
Итого административные и прочие операционные расходы		1 527 845	1 030 227

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 142 133 тысяч рублей (2012 г.: 104 144 тысяч рублей).

29 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 976	7 768
Отложенное налогообложение	19 897	373 660
Расходы по налогу на прибыль за год	38 873	381 428

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	193 483	1 544 564
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	38 697	308 913
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(24 483)	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	30 303	15 763
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(5 644)	(2 590)
- Непризнанные налоговые убытки	-	59 342
Расходы по налогу на прибыль за год	38 873	381 428

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

29 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено непосредственно в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	1 461	(7 058)	-	(5 597)
Резерв под обесценение	18 671	(4 969)	-	13 702
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	721	(14 776)	-	(14 055)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 558	1 558
Инвестиционная собственность	(405 522)	-	-	(405 522)
Финансовые гарантии	-	14 195	-	14 195
Резерв под неиспользованный отпуск сотрудников	2 793	5 746	-	8 539
Прочее	10 723	(13 035)	-	(2 312)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(371 153)	(19 897)	1 558	(389 492)

	1 января 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	1 084	377	1 461
Резерв под обесценение	1 230	17 441	18 671
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 327)	2 048	721
Инвестиционная собственность	-	(405 522)	(405 522)
Резерв под неиспользованный отпуск сотрудников	-	2 793	2 793
Прочее	1 520	9 203	10 723
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	2 507	(373 660)	(371 153)

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический и риск ликвидности), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе.

В Банку разработаны и утверждены внутренние документы, которые предусматривают цели и задачи в сфере управления рисками и регламентируют деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствуют достижению установленных целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности, правил и процедур. Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления Банка являются:

1. Собрание акционеров;
2. Совет директоров;
3. Правление;
4. Председатель Правления.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:

- Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- Контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления информацией, необходимой для принятия решений. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск. Банк подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 32. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден Правлением. Все лимитные ограничения, введенные в Банку, доводятся до сотрудников, уполномоченных заключать сделки, несущие потенциальные риски, и обязательны для соблюдения ими.

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов, в Банку создан Кредитный Комитет.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При кредитовании юридических и физических лиц Кредитный Комитет принимает решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов и иной имеющейся информации. Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и другим критериям. Лимиты по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашений кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В целях минимизации данных риска Банк регулярно отслеживает ситуацию на основных финансовых площадках, ежедневно производит расчет величины рыночного риска, регулярно проводит стресс-тестирование. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция
Российские рубли	30 110 049	(30 445 763)	(335 714)	19 131 634	(19 829 337)	(697 703)
Доллары США	6 968 753	(7 597 890)	(629 137)	670 279	(1 009 781)	(339 502)
Евро	2 573 294	(2 608 489)	(35 195)	182 394	(97 404)	84 990
Прочее	59 953	(2 080)	57 873	31 215	(137)	31 078
Итого	39 712 049	(40 654 222)	(942 173)	20 015 522	(20 936 659)	(921 137)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Укрепление доллара США на 15% (2012: укрепление на 15%)	(94 371)	(50 925)
Ослабление доллара США на 15% (2012: ослабление на 15%)	94 371	50 925
Укрепление евро на 15% (2012: укрепление на 15%)	(5 279)	12 749
Ослабление евро на 15% (2012: ослабление на 15%)	5 279	(12 749)
Укрепление прочих валют на 15% (2012: укрепление на 15%)	8 681	4 662
Ослабление прочих валют на 15% (2012: ослабление на 15%)	(8 681)	(4 662)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы	13 266 653	3 014 005	3 286 181	20 145 210	39 712 049
Итого финансовые обязательства	(10 053 296)	(4 204 390)	(7 696 580)	(18 699 956)	(40 654 222)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	3 213 357	(1 190 385)	(4 410 399)	1 445 254	(942 173)
31 декабря 2012 года					
Итого финансовые активы	7 111 249	2 494 451	2 571 039	7 838 783	20 015 522
Итого финансовые обязательства	(4 371 409)	(2 485 674)	(3 542 559)	(10 537 017)	(20 936 659)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	2 739 840	8 777	(971 520)	(2 698 234)	(921 137)

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет (2012 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 31 551 тысяч рублей больше (2012 г.: на 15 166 тысяч рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2012 г.: на 100 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 31 551 тысяч рублей меньше (2012 г.: на 15 166 тысяч рублей больше).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2013				2012			
	Рубли	Долл.	Евро	Прочее	Рубли	Долл.	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,1	0,7	0,0	-	1,8	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,1	8,1	3,0	-	12,8	18,6	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	9,3	-	5,1	4,0	3,6	-
Кредиты и авансы клиентам	16,0	14,2	13,4	15,4	16,6	14,2	14,0	14,8
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,4	8,6	9,5	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,0	7,3	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8,0	7,5	3,0	-	12,8	18,6	-	-
Обязательства								
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,7	-	-	-	0,1	-	-	-
- срочные депозиты	11,6	7,9	7,5	-	9,6	8,4	7,9	-
Выпущенные векселя	10,8	7,1	7,9	-	9,9	-	-	-
Субординированный долг	8,8	-	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 2% (2012 г.: на 2%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 235 тысяч рублей (2012 г.: на ноль рублей) меньше в основном в результате переоценки корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2012 г.: существенное воздействие отсутствовало).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 471 318	826 945	-	3 298 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 092 409	-	-	1 092 409
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 009 611	-	-	2 009 611
Средства в других банках и финансовых учреждениях	442 964	-	172 222	615 186
Кредиты и авансы клиентам	25 445 273	200 078	3 165	25 648 516
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 367 689	-	-	1 367 689
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 040 367	-	-	1 040 367
Дебиторская задолженность по сделкам репо	4 341 205	235 105	-	4 576 310
Прочие финансовые активы	63 698	-	-	63 698
Итого финансовые активы	38 274 534	1 262 128	175 387	39 712 049
Средства других банков	3 904 934	-	-	3 904 934
Средства клиентов	32 869 809	152 568	122 298	33 144 675
Выпущенные векселя	416 042	48 413	39 610	504 065
Субординированный долг	3 000 000	-	-	3 000 000
Прочие финансовые обязательства	108 727	-	-	108 727
Итого финансовые обязательства	40 299 512	200 981	161 908	40 662 401
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(2 024 978)	1 061 147	13 479	(950 352)
Обязательства кредитного характера (Примечание 32)	5 503 245	-	-	5 503 245

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и драгоценные металлы классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 272 756	400 671	-	2 673 427
Обязательные резервы на счетах Банка России	562 639	-	-	562 639
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 604 830	-	-	1 604 830
Средства в других банках и финансовых учреждениях	1 807 964	-	-	1 807 964
Кредиты и авансы клиентам	12 497 865	439 414	-	12 937 279
Дебиторская задолженность по сделкам репо	39 699	301 101	-	340 800
Прочие финансовые активы	88 583	-	-	88 583
Итого финансовые активы	18 874 336	1 141 186	-	20 015 522
Финансовые обязательства				
Средства других банков	544 674	-	-	544 674
Средства клиентов	19 463 854	3 784	267	19 467 905
Выпущенные векселя	822 988	77 411	-	900 399
Прочие финансовые обязательства	23 681	-	-	23 681
Итого финансовые обязательства	20 855 197	81 195	267	20 936 659
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(1 980 861)	1 059 991	(267)	(921 137)
Обязательства кредитного характера (Примечание 32)	1 678 423	-	-	1 678 423

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг нормативов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты на операции с ценными бумагами в зависимости от вида, срока ценных бумаг и возможности рефинансирования; лимит открытой валютной позиции;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции, переносимой на следующий день).

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 69,6% (2012 г.: 86,1%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 161,3% (2012 г.: 124,1%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 60,1% (2012 г.: 58,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода. В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	3 918 406	-	-	-	3 918 406
Средства клиентов	5 965 458	5 263 570	8 675 832	17 061 368	36 966 228
Выпущенные векселя	246 676	8 250	27 352	293 543	575 821
Субординированный долг	22 422	107 770	132 362	10 497 841	10 760 395
Прочие финансовые обязательства	108 727	-	-	-	108 727
Безотзывные кредитные обязательства	2 144 804	-	-	-	2 144 804
Гарантии	3 358 441	-	-	-	3 358 441
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	15 764 934	5 379 590	8 835 546	27 852 752	57 832 822

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	546 536	-	-	-	546 536
Средства клиентов	3 062 664	3 080 958	3 882 868	11 384 134	21 410 624
Выпущенные векселя	46 498	103 537	295 064	682 039	1 127 138
Прочие финансовые обязательства	23 681	-	-	-	23 681
Безотзывные кредитные обязательства	819 871	-	-	-	819 871
Гарантии	858 552	-	-	-	858 552
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	5 357 802	3 184 495	4 177 932	12 066 173	24 786 402

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 298 263	-	-	-	3 298 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 092 409	-	-	-	1 092 409
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 009 611	-	-	-	2 009 611
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 367 689	-	-	-	1 367 689
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	30 149	40 131	970 087	1 040 367
Средства в других банках и финансовых учреждениях	442 959	172 227	-	-	615 186
Кредиты и авансы клиентам	2 117 264	2 610 382	2 765 411	18 155 459	25 648 516
Дебиторская задолженность по сделкам репо	4 576 310	-	-	-	4 576 310
Прочие финансовые активы	57 415	689	-	5 594	63 698
Итого финансовые активы	14 961 920	2 813 447	2 805 542	19 131 140	39 712 049
Средства других банков	3 904 934	-	-	-	3 904 934
Средства клиентов	5 801 524	4 196 253	7 671 315	15 475 583	33 144 675
Выпущенные векселя	246 291	8 137	25 265	224 372	504 065
Субординированный долг	-	-	-	3 000 000	3 000 000
Прочие финансовые обязательства	108 727	-	-	-	108 727
Итого финансовые обязательства	10 061 476	4 204 390	7 696 580	18 699 955	40 662 401
Чистый разрыв ликвидности	4 900 444	(1 390 943)	(4 891 038)	431 185	(950 352)
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	4 900 444	3 509 501	(1 381 537)	(950 352)	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 673 427	-	-	-	2 673 427
Обязательные резервы на счетах в Банке России	562 639	-	-	-	562 639
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 604 830	-	-	-	1 604 830
Средства в других банках и финансовых учреждениях	1 617 375	48 510	142 079	-	1 807 964
Кредиты и авансы клиентам	256 899	2 445 941	2 395 906	7 838 533	12 937 279
Дебиторская задолженность по сделкам репо	340 800	-	-	-	340 800
Прочие финансовые активы	55 279	-	33 054	250	88 583
Итого финансовые активы	7 111 249	2 494 451	2 571 039	7 838 783	20 015 522
Средства других банков	544 674	-	-	-	544 674
Средства клиентов	3 798 160	2 416 882	3 286 773	9 966 090	19 467 905
Выпущенные векселя	4 894	68 792	255 786	570 927	900 399
Субординированный долг	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	23 681	-	-	-	23 681
Итого финансовые обязательства	4 371 409	2 485 674	3 542 559	10 537 017	20 936 659
Чистый разрыв ликвидности	2 739 840	8 777	(971 520)	(2 698 234)	(921 137)
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	2 739 840	2 748 617	1 777 097	(921 137)	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Имеющиеся ценные бумаги, не обремененные обязательствами, могут быть использованы Банком в качестве залога для привлечения дополнительных денежных средств. См. Примечание 8, 11, 12.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу Банка, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным Отчета о финансовом положении. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, равного 10%. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	5 603 795	2 240 764
Норматив достаточности капитала	11,4%	11,5%

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

32 Условные обязательства (продолжение)

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2012 г.: резерв не создавался).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имела договорные обязательства капитального характера по приобретению оборудования на общую сумму 3 809 тысяч рублей (2012 г.: 1 168 тысяч рублей) и в отношении нематериальных активов – в размере 5 000 тысяч рублей (2012 г.: 10 000 тысяч рублей). Банк уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	111 711	141 000
От 1 до 5 лет	137 207	245 429
Итого обязательства по операционной аренде	248 918	386 429

Соблюдение особых условий. Начиная с июня 2013 года Банк должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. См. Примечание 19. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года и в течение 2013 года Банк соблюдала все особые условия (31 декабря 2012 года и в течение 2012 года: не применимо).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	2 144 804	819 871
Гарантии	3 358 441	858 552
Итого обязательства кредитного характера	5 503 245	1 678 423

32 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 5 503 245 тысяч рублей (2012 г.: 1 678 423 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	5 159 113	1 422 130
Доллары США	227 660	208 400
Евро	116 472	47 893
Итого обязательства кредитного характера	5 503 245	1 678 423

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8, 11, 12	4 576 310	4 584 844	340 800	344 098
Итого		4 576 310	4 584 844	340 800	344 098

Дебиторская задолженность по сделкам репо представлена ценными бумагами Банка, переданными Банком в залог по договорам репо. В случае дефолта контрагентов по данным договорам, у Банка существует юридическое право провести взаимозачет соответствующих активов и обязательств.

На 31 декабря 2013 года остатки средств в других банках и финансовых учреждениях в сумме 6 225 тысяч рублей (2012 г.: 5 151 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 092 409 тысяч рублей (2012 г.: 562 639 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

ЗАО КБ «Росинтербанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года				
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
(в тысячах российских рублей)								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>								
- Корпоративные еврооблигации	815 788	-	-	815 788	65 147	-	-	65 147
- Корпоративные облигации	472 643	-	-	472 643	307 818	-	-	307 818
- Корпоративные акции	267 227	-	444 528	711 755	11	-	-	11
- Российские государственные облигации	9 425	-	-	9 425	986 907	-	-	986 907
- Векселя	-	-	-	-	244 947	-	-	244 947
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные облигации	506 661	-	-	506 661	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	429 772	-	-	429 772	-	-	-	-
- Паи	261 690	-	-	261 690	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	154 370	-	-	154 370	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	15 196	-	-	15 196	-	-	-	-
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>	-	4 576 310	-	4 576 310	-	340 800	-	340 800
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционное имущество	-	-	2 831 610	2 831 610	-	-	2 730 654	2 730 654
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	2 932 772	4 576 310	3 276 138	10 785 220	1 604 830	340 800	2 730 654	4 676 284

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по сделкам репо была оценена по справедливой стоимости ценных бумаг, переданных в залог по данным сделкам, с учетом кредитного рейтинга контрагентов, которыми являются крупные российские банки и компании.

ЗАО КБ «Росинтербанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)						
	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i> - Корпоративные акции		Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Котировки обычных акций на фондовом рынке Котировки привилегированных акций на фондовом рынке	0,1 – 144,2 0,1 – 74,5	± 10% ± 10%	± 39 329 ± 5 124
	444 528					
			Стоимость квадратного метра сопоставимых объектов недвижимости Темп роста стоимости квадратного метра	96 – 165 тысяч рублей 9,4 – 14,4%	± 10% ± 5%	± 275 454 ± 143 973 + 34 430 - 34 644
	2 831 610	Приведенная стоимость денежных потоков	Ставка дисконтирования	10,26%	± 1%	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ <i>Инвестиционное имущество</i>						
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	3 276 138					

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиционное имущество	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		Приведенная стоимость денежных потоков	Стоимость квадратного метра сопоставимых объектов недвижимости Темп роста стоимости квадратного метра Ставка дисконтирования	96 – 165 тысяч рублей 9,4 – 14,4% 10,26%	± 10% ± 5% ± 1%	± 265 270 ± 138 650 + 33 157 - 33 363
2 730 654						

ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ

2 730 654

ЗАО КБ «Росинтербанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						
Средства в других банках и финансовых учреждениях						
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты юридическим лицам	-	1 092 409	1 092 409	562 639	562 639	562 639
- Кредиты физическим лицам	-	615 186	615 186	1 807 964	1 807 964	1 807 964
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	22 132 522	22 167 350	10 153 491	10 136 469	10 136 469
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
- Российские государственные облигации	115 054	-	153 673	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	835 425	-	886 694	-	-	-
Прочие финансовые активы						
- Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	-	41 407	41 407	33 073	33 073	33 073
- Расчеты с операторами платежных систем	-	5 398	5 398	12 488	12 488	12 488
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	3 527	3 527	24 606	24 606	24 606
- Прочее	-	13 366	13 366	18 416	18 416	18 416
Итого	950 479	27 434 126	28 460 176	15 418 191	15 418 191	15 396 464

ЗАО КБ «Росинтербанк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	2 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	741	741	321	321
- Срочные депозиты в ЦБ РФ	2 025 000	2 025 000	-	-
- Срочные депозиты других банков	1 879 193	1 879 193	544 353	544 353
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	4 218 019	4 218 019	3 246 008	3 246 008
- Срочные депозиты юридических лиц	7 395 279	7 278 958	2 288 433	2 186 521
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	503 025	503 025	430 345	430 345
- Срочные депозиты физических лиц	21 222 114	21 144 673	13 217 320	13 605 031
Выпущенные векселя	496 353	504 065	859 354	900 399
Субординированный долг	3 000 000	3 000 000	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- Финансовые гарантии	70 973	70 973	-	-
- Кредиторская задолженность	26 466	26 466	23 601	23 601
- Расчеты с операторами платежных систем	9 982	9 982	-	-
- Прочее	1 306	1 306	80	80
Итого	40 848 451	40 662 402	20 609 815	20 936 659

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В то же время, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Банк группирует финансовые активы по классам. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Удержи- ваемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 298 263	-	-	-	3 298 263
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	1 092 409	-	-	-	1 092 409
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>	-	-	2 009 611	-	2 009 611
<i>Средства в других банках и финансовых учреждениях</i>					
- Депозиты в других банках	177 143	-	-	-	177 143
- Прочие счета в финансовых учреждениях	438 043	-	-	-	438 043
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Кредиты юридическим лицам	22 167 350	-	-	-	22 167 350
- Кредиты физическим лицам	3 341 799	-	-	-	3 341 799
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	139 367	-	-	-	139 367
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	1 367 689	-	-	1 367 689
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	1 040 367	1 040 367
<i>Инвестиции в дочерние организации</i>	-	10 000	-	-	10 000
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>	4 576 310	-	-	-	4 576 310
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	41 407	-	-	-	41 407
- Расчеты с операторами платежных систем	5 398	-	-	-	5 398
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 527	-	-	-	3 527
- Прочее	13 366	-	-	-	13 366
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	35 294 382	1 377 689	2 009 611	1 040 367	39 722 049

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 673 427	-	2 673 427
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	562 639	-	562 639
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>	-	1 604 830	1 604 830
<i>Средства в других банках и финансовых учреждениях</i>			
- Депозиты в других банках	1 378 718	-	1 378 718
- Прочие счета в финансовых учреждениях	429 246	-	429 246
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Кредиты юридическим лицам	10 136 469	-	10 136 469
- Кредиты физическим лицам	2 572 258	-	2 572 258
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	228 552	-	228 552
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>	340 800	-	340 800
<i>Прочие финансовые активы</i>			
- Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	33 073	-	33 073
- Расчеты с операторами платежных систем	12 488	-	12 488
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	24 606	-	24 606
- Прочее	18 416	-	18 416
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18 410 692	1 604 830	20 015 522

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены финансовыми активами, классифицируемыми как предназначенные для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0-20,9 %)	84 083	1 338 974	10 211	25 821	1 459 089
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	2 520	7 822	-	774	11 116
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-13,5 %)	1 180	33 350	2 710	27 759	64 999
Субординированный депозит (контрактная ставка: 8,8%)	-	3 000 000	-	-	3 000 000
Выпущенные векселя (средневзвешенная контрактная ставка: 7,9%)	300 077	14 457	-	-	314 534

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	7 352	170 961	1 320	2 310	181 943
Процентные расходы	(34 273)	(178 217)	(951)	(1 885)	(215 326)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 520	7 822	-	774	11 116
Комиссионные доходы	80	23	18	10	131
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(21 716)	-	-	-	(21 716)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	19 761	-	19 761

В 2013 году вознаграждение старшему руководящему персоналу Банка, отраженное в составе административных и прочих операционных расходов, включает краткосрочные выплаты.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	272	53 570	150	5 696	59 688

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 007 555	1 497 972	210	98 122	2 603 859
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 015 896	257 078	1 451	80 748	1 355 173

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0-20,9 %)	92 424	98 080	11 452	8 447	210 403
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	1 916	-	-	1 916
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-13,5 %)	130 878	149 667	924	14 050	295 519
Выпущенные векселя (средневзвешенная контрактная ставка: 8,1%)	269 540	14 172	14 172	-	297 884

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	5 965	4 539	582	227	11 313
Процентные расходы	(37 623)	(3 786)	(37)	(1 505)	(42 951)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1 916	-	-	1 916
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	108 917	-	-	-	108 917
Прочие доходы	-	-	-	69 265	69 265
Административные и прочие операционные расходы	-	-	13 491	-	13 491

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2012 году вознаграждение старшему руководящему персоналу Банка, отраженное в составе административных и прочих операционных расходов, включает краткосрочные выплаты.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	200	16 500	160	3 483	20 343

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	102 927	126 164	11 069	70 088	310 248
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	94 104	28 084	785	62 008	184 981

36 События после окончания отчетного периода

В феврале 2014 года Руководством Банка принято решение о конвертации субординированного долга в размере 2 000 000 тысяч рублей в состав капитала и привлечении дополнительного субординированного долга в 2014 году на сумму до 3 000 000 тысяч рублей сроком на 30 лет от компании под общим контролем. В настоящий момент данное решение проходит согласование с Центральным Банком Российской Федерации.