

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Неаудированная финансовая отчетность по
международным стандартам финансовой
отчетности**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	21
6	Денежные средства и их эквиваленты	23
7	Торговые ценные бумаги.....	23
8	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».....	26
9	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	28
10	Кредиты банкам	29
11	Кредиты и авансы клиентам	30
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40
13	Инвестиции в дочернюю компанию	40
14	Инвестиционная собственность	40
15	Основные средства и нематериальные активы	41
16	Прочие активы.....	42
17	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	42
18	Средства банков	43
19	Средства клиентов	44
20	Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия.....	45
21	Прочие выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
22	Прочие заемные средства	47
23	Прочие обязательства.....	51
24	Уставный капитал	52
25	Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в составе собственного капитала ..	53
26	Процентные доходы и расходы	54
27	Комиссионные доходы и расходы	55
28	Прочие административные и операционные расходы.....	55
29	Налог на прибыль	56
30	Прибыль на акцию	58
31	Дивиденды.....	59
32	Сегментный анализ	59
33	Управление рисками.....	64
34	Управление капиталом.....	82
35	Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	84
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	90
37	Операции со связанными сторонами	96
38	События после отчетной даты.....	98

Банк ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	40 060 452	43 938 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		2 800 069	3 125 502
Торговые ценные бумаги	7	17 592 638	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	8	51 728 946	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	608 568
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9	14 853 880	9 082 398
Кредиты банкам	10	8 617 294	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	11	250 884 103	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	3 324 758	5 521 267
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	31 361
Предоплата по налогу на прибыль		59 677	-
Инвестиции в дочернюю компанию	13	20 000	20 000
Инвестиционная собственность	14	1 653 115	855 748
Основные средства и нематериальные активы	15	13 806 328	13 971 681
Прочие активы	16	2 631 564	2 195 384
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	17	1 409 491	-
ИТОГО АКТИВОВ		409 442 315	351 382 231
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	18	70 540 988	52 254 302
Средства клиентов	19	253 148 088	222 817 167
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	20	20 218 789	16 883 584
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	21	8 507 340	5 244 334
Прочие заемные средства	22	7 579 426	11 410 628
Обязательство по налогу на прибыль		-	37 664
Отложенное налоговое обязательство	29	949 796	600 329
Прочие обязательства	23	818 358	1 810 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		361 762 785	311 058 580
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	3 721 734	3 648 110
Эмиссионный доход	24	21 393 878	18 448 915
Фонд переоценки основных средств		3 339 031	3 339 031
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		399 674	1 888 686
Нераспределенная прибыль		18 825 213	12 998 909
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		47 679 530	40 323 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		409 442 315	351 382 231

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 17 марта 2014 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Банк ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Отчет о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	26	30 831 525	27 361 167
Процентные расходы	26	(17 459 532)	(15 433 316)
Чистый процентный доход		13 371 993	11 927 851
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10, 11	(4 495 069)	(6 389 937)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		8 876 924	5 537 914
Чистые (расходы) доходы от операций с торговыми ценными бумагами		(218 972)	136 783
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 567 339	47 002
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		288 547	(800 392)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 752 626	1 493 137
Комиссионные доходы	27	3 172 463	2 753 220
Комиссионные расходы	27	(494 509)	(404 046)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера	22	153 207	28 946
Прочие чистые операционные доходы (расходы)		62 821	(142 698)
Административные и прочие операционные расходы:	28		
- расходы на персонал		(3 309 775)	(3 034 744)
- расходы, связанные с основными средствами Банка		(1 179 540)	(1 181 178)
- другие административные и прочие операционные расходы		(3 189 390)	(2 934 398)
Прибыль до налогообложения		8 481 741	1 499 546
Расходы по налогу на прибыль	29	(1 788 055)	(422 820)
Прибыль за год		6 693 686	1 076 726
Прочий совокупный доход			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(2 424 695)	-
Доход (убыток) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		643 940	(492 217)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к прочему совокупному доходу		291 743	98 443
<i>Компоненты совокупного дохода, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	254 740
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к прочему совокупному доходу		-	(50 948)
Прочий совокупный убыток за год после налогообложения	25	(1 489 012)	(189 982)
Всего совокупного дохода за год		5 204 674	886 744
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	30	16,09	0,97
Разводненная прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	30	16,09	0,97

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Банк ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Отчет об изменения в собственном капитале по состоянию на 31 декабря 2013 года

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
(в тысячах российских рублей)		Прим.					
Остаток на 1 января 2012 года		3 648 110	18 448 915	3 346 303	2 282 460	12 528 941	40 254 729
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале	25	-	-	203 792	(393 774)	-	(189 982)
Прибыль за год		-	-	-	-	1 076 726	1 076 726
Выбытие зданий		-	-	(211 064)	-	211 064	-
Всего совокупного дохода за 2012 год		-	-	(7 272)	(393 774)	1 287 790	886 744
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	31	-	-	-	-	(33 079)	(33 079)
- по привилегированным акциям	31	-	-	-	-	(784 743)	(784 743)
Остаток на 31 декабря 2012 года		3 648 110	18 448 915	3 339 031	1 888 686	12 998 909	40 323 651
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале	25	-	-	-	(1 489 012)	-	(1 489 012)
Прибыль за год		-	-	-	-	6 693 686	6 693 686
Всего совокупного дохода за 2013 год		-	-	-	(1 489 012)	6 693 686	5 204 674
Эмиссия акций	24	73 624	2 944 963	-	-	-	3 018 587
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	31	-	-	-	-	(33 079)	(33 079)
- по привилегированным акциям	31	-	-	-	-	(834 303)	(834 303)
Остаток на 31 декабря 2013 года		3 721 734	21 393 878	3 339 031	399 674	18 825 213	47 679 530

А.В. Савельев

Председатель Правления



Н.Г. Томилина

Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		26 201 903	23 184 558
Проценты, полученные по ценным бумагам		4 205 946	3 646 165
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		728 108	529 187
Проценты, уплаченные по средствам банков		(3 640 890)	(2 383 026)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(11 047 172)	(10 339 017)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(286 822)	(347 321)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами		(419 295)	(266 031)
Чистые (расходы) доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(127 059)	(734 633)
Комиссии полученные		3 158 227	2 773 562
Комиссии уплаченные		(494 509)	(404 046)
Прочие операционные расходы		(100 281)	(110 235)
Расходы на содержание персонала		(3 490 904)	(3 127 224)
Расходы, связанные с основными средствами		(534 921)	(542 108)
Административные и прочие операционные расходы		(3 234 415)	(2 926 878)
Уплаченный налог на прибыль		(1 244 186)	(379 035)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9 673 736	8 573 918
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		325 433	(147 206)
Чистый (прирост) снижение по торговым ценным бумагам		(5 680 745)	17 723 450
Чистый прирост по торговым ценным бумагам, заложенным по договорам «репо»		(16 472 661)	(20 154 274)
Чистое снижение (прирост) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		664 907	(626 795)
Чистый прирост по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(5 772 976)	(1 219 090)
Чистый (прирост) снижение по кредитам банкам		(5 718 687)	90 803
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(30 988 369)	(20 664 174)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(1 015 814)	591 816
Чистый прирост по средствам банков		18 309 892	25 001 923
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		27 567 081	(625 203)
Чистый прирост (снижение) по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		3 037 320	(3 963 892)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		(146 416)	261 703
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности		(6 244 699)	4 842 979
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(486 184)	(912 127)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		6 888	470 218
Чистое выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 840 449	5 023 546
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		26 043	47 002
Выручка от реализации инвестиционной собственности		-	-
Дивиденды полученные		72 919	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		2 460 115	4 657 200

Банк ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
- уставный капитал	24	73 624	-
- эмиссионный доход	24	2 944 963	-
Выпуск облигаций		8 190 130	8 067 643
Выкуп облигаций		(5 469 314)	(2 687 788)
Поступления прочих заемных средств		2 216 162	459 011
Возврат прочих заемных средств		(6 643 099)	(585 606)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(1 602 437)	(1 050 722)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(784 609)	(941 855)
Дивиденды уплаченные	31	(866 762)	(818 066)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности		(1 941 342)	2 442 617
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 848 227	(779 952)
Чистое (снижение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3 877 699)	11 162 844
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		43 938 151	32 775 307
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	40 060 452	43 938 151

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк»)

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года менеджментом Банка контролируется 50,1% обыкновенных акций Банка (2012 год: 54,2%), в том числе: 21,7% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2012 год: 28,1%), 19,9% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (2012 год: 18,2%), 7,7% обыкновенных акций принадлежит компании «ISSARDY HOLDING LIMITED» (2012 год: 1,2%). Г-н Савельев А.В. имеет опцион сроком до конца 2015 года на покупку 100,0% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100,0% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» и 100,0% долей в уставном капитале «ISSARDY HOLDING LIMITED» (2012 год: г-н Савельев А.В. владел указанным опционом). Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 9,3% акций принадлежит группе East Capital Group (2012 год: 9,4%), 5,5% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (2012 год: 6,2%). Остальные 35,1% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (2012 год: 31,4%).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 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 в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, и 38 дополнительных офисов (2012 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, и 36 дополнительных офисов).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Экономический рост российской экономики в 2013 году был умеренным. Реальный темп прироста ВВП РФ в 2013 году по оценкам Росстата составил 1,3%. Индекс прироста промышленного производства в 2013 году по сравнению с 2012 годом составил 0,3%. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

В то же время действовали такие отрицательные факторы как значимый уровень оттока капитала из России и колебания валютных курсов основных мировых валют.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Основы составления отчетности и 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 основных средств, торговых ценных бумаг и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, готовится отдельно и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов деятельности и финансового положения ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и дочерней компании на консолидированной основе. По состоянию на 31 декабря 2013 года в консолидированной финансовой отчетности была отражена сумма активов в размере 409 422 319 тысяч рублей (2012 год: 351 366 233 тысячи рублей), собственного капитала – 47 675 955 тысяч рублей (2012 год: 40 318 499 тысяч рублей), и прибыли принадлежащей акционерам Банка в размере 6 695 263 тысяч рублей (2012 год: 1 303 500 тысяч рублей).

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, 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 на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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 спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, учитываемые 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 сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (b) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, 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 продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

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 и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 год: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности, в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. 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.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого 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, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

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 оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей 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 дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного 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 или 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 в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен 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. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, если для некоторых типов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Банка на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Банк перечислил предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («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 балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов», в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа 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 непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам», в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до четырех лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

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 составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства банков. Средства банков отражаются, начиная с момента представления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Прочие выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Банк не проводит операций с производными инструментами для целей хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка, если только они не должны быть отражены в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе собственного капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату 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. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы 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 аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, 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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды объявленные по собственным долевым инструментам отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется 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 бухгалтерской 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 процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы/расходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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 за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

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

Все прочие комиссионные доходы и расходы, 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.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 35. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения 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 Банка 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:

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. В случае если возникнет задержка на один месяц в выплате основного долга и процентов с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, сумма резерва составит приблизительно на 112 229 тысяч рублей больше (2012 год: на 96 815 тысячи рублей больше).

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определяется на основании оценки, подготовленной руководством. Рыночная стоимость оценивается с использованием сравнительного метода, т.е. сравнения с рыночной стоимостью схожих компаний. Более подробная информация представлена в Примечании 36.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 15. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Банка согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 1 250 042 тысячи рублей (до вычета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 год: 1 255 024 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). Применение МСФО (IFRS) 10 существенно не повлияло на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Применение МСФО (IFRS) 11 не повлияло на консолидированную финансовую отчетность, так как Банк не участвует в совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании.

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Соответствующие раскрытия представлены в Примечании 36.

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

МСФО (IAS) 27 “Неконсолидированная финансовая отчетность”. Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Поправка к **МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”.** Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

Поправки к **МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”** содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Банк включил соответствующие раскрытия там где это необходимо.

Следующие новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации вступают в силу с периодов после 31 декабря 2013 года и не применяются для подготовки данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применять эти изменения, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка хеджирования, выпущена в ноябре 2013 года. Выпуск окончательной версии стандарта ожидается в 2014 году и будет применяться, начиная с 1 января 2018 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не имеет намерения применять данный стандарт досрочно.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности и вступают в силу не раньше 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ, если не указано выше, возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	6 272 138	4 744 470
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	11 191 175	7 012 569
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	14 365 383	381 668
- других стран	4 704 211	9 800 827
Расчетные счета в торговых системах	3 527 545	21 998 617
Итого денежных средств и их эквивалентов	40 060 452	43 938 151

Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации, и расчетные счета в торговых системах представлены в основном остатками на счетах в российских биржах и клиринговых центрах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	11 275 394	6 289 390
Облигации субъектов Российской Федерации	2 892 211	52 119
Корпоративные еврооблигации	2 157 309	4 858 333
Облигации федерального займа	1 246 783	231 706
Итого долговых ценных бумаг	17 571 697	11 431 548
Корпоративные акции	20 941	31 505
Итого торговых ценных бумаг	17 592 638	11 463 053

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 23 января 2014 года по 23 сентября 2032 года (2012 год: с 15 февраля 2013 года по 17 января 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,5% до 15,0% (2012 год: от 6,5% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 2,1% до 34,3% годовых (2012 год: от 2,3% до 14,2% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Московская, Самарская, Нижегородская, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская и Томская области, Красноярский и Ставропольский края, Республика Саха (2012 год: Москва, Санкт-Петербург, Московская и Самарская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 16 апреля 2014 года по 4 ноября 2020 года (2012 год: с 11 июня 2013 года по 19 ноября 2015 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 12,0% годовых (2012 год: от 7,0% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 6,3% до 9,2% (2012 год: от 6,0% до 8,4% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 18 марта 2015 года по 28 октября 2020 года (2012 год: с 18 марта 2014 года по 13 декабря 2022 года); ставка купонного дохода по ним составила от 3,7% до 8,6% (2012 год: от 4,4% до 8,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 2,1% до 8,9% годовых (2012 год: от 3,1% до 7,2% годовых).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения с 3 августа 2016 года по 19 января 2028 года (2012 год: с 3 июня 2015 года по 3 августа 2016 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 8,2% годовых (2012 год: от 6,5% до 7,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 6,7% до 8,0% годовых (2012 год: от 6,3% до 6,6% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и глобальными депозитарными расписками на акции российских компаний.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	8 021 614	2 234 806	1 065 644	1 246 783	12 568 847
Группа В	1 469 875	533 354	1 091 665	-	3 094 894
Группа С	891 606	124 051	-	-	1 015 657
Группа D	892 299	-	-	-	892 299
Итого долговых торговых ценных бумаг	11 275 394	2 892 211	2 157 309	1 246 783	17 571 697

Долговые торговые ценные бумаги Банка разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	3 209 682	52 113	1 599 659	231 706	5 093 160
Группа В	1 167 171	6	2 817 163	-	3 984 340
Группа С	834 059	-	441 511	-	1 275 570
Группа D	1 078 478	-	-	-	1 078 478
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 289 390	52 119	4 858 333	231 706	11 431 548

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33.

В 2008 году Банк перенес финансовые активы из категории торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредиты и авансы клиентам и кредиты банкам. См. Примечания 10, 11.

8 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	36 660 302	28 688 598
Корпоративные еврооблигации	6 868 657	1 881 322
Еврооблигации Российской Федерации	2 722 173	-
Облигации федерального займа	2 624 778	847 493
Облигации субъектов Российской Федерации	2 459 922	3 873 626
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	51 335 832	35 291 039
Корпоративные акции	393 114	-
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	51 728 946	35 291 039

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 4 февраля 2014 года по 17 февраля 2032 года (2012 год: с 15 февраля 2013 года по 17 февраля 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,0% до 15,0% годовых (2012 год: от 6,8% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 1,5% до 12,5% годовых (2012 год: от 2,3% до 10,2% годовых). Срок сделок «репо» составил от 10 до 21 календарного дня (2012 год: от 12 до 14 календарных дней), ставка размещения составила от 5,5% до 5,6% годовых (2012 год: 5,6% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 18 марта 2015 года по 29 мая 2018 года (2012 год: 20 февраля 2015 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 5,1% до 9,1% годовых (2012 год: 3,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 2,1% до 8,5% годовых (2012 год: 1,4% годовых). Срок сделок «репо» составил от 10 до 21 календарного дня (2012 год: 14 календарных дней), а ставка размещения составила 5,5% годовых (2012 год: 5,6% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций с 10 марта 2018 года по 31 марта 2030 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,5% до 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 5,6% до 7,0% годовых. Срок сделок «репо» составил от 10 до 21 календарного дня, а ставка размещения составила 5,5% годовых (2012 год: еврооблигации Российской Федерации отсутствовали).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения с 3 августа 2016 года по 19 января 2028 года (2012 год: с 15 июля 2015 года по 3 августа 2016 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 8,2% годовых (2012 год: от 6,5% до 6,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 6,7% до 8,0% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2012 год: от 6,4% до 6,6% годовых). Срок сделок «репо» составил от 10 до 21 календарного дня (2012 год: 14 календарных дней), а ставка размещения составила от 5,2% до 5,5% годовых (2012 год: 5,6% годовых).

8 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Нижегородская, Белгородская, Тульская, Воронежская и Волгоградская области (2012 год: Москва, Санкт-Петербург). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 21 июля 2014 года по 14 июня 2018 года (2012 год: с 1 сентября 2013 года по 19 ноября 2015 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 10,0% годовых (2012 год: от 7,0% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года составила от 6,6% до 8,2% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2012 год: от 6,0% до 7,6% годовых). Срок сделок «репо» составил от 10 до 21 календарного дня (2012 год: 14 календарных дней), ставка размещения составила 5,5% годовых (2012 год: 5,6% годовых).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Еврооблига- ции Российской Федерации	Облигации федераль- ного займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Группа А	19 546 558	4 887 474	2 722 173	2 624 778	2 017 764	31 798 747
Группа В	13 188 887	1 981 183	-	-	442 158	15 612 228
Группа С	2 918 075	-	-	-	-	2 918 075
Группа D	1 006 782	-	-	-	-	1 006 782
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	36 660 302	6 868 657	2 722 173	2 624 778	2 459 922	51 335 832

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Группа А	18 299 060	1 881 322	847 493	3 873 626	24 901 501
Группа В	8 906 688	-	-	-	8 906 688
Группа С	1 482 850	-	-	-	1 482 850
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	28 688 598	1 881 322	847 493	3 873 626	35 291 039

Определение Групп - см. Примечание 7.

8 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств банков и средств клиентов в зависимости от ситуации. См. Примечание 18 и 19.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

Анализ торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33.

9 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	7 960 798	5 464 666
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	6 893 082	3 617 732
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14 853 880	9 082 398

По состоянию на 31 декабря 2013 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (2012 год: облигациями федерального займа, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 17 672 095 тысяч рублей (2012 год: 11 669 535 тысяч рублей), из которых корпоративные акции справедливой стоимостью 5 822 539 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 173 360 тысяч рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 1 984 122 тысячи рублей и еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 926 215 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (2012 год: корпоративные акции справедливой стоимостью 3 341 325 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 800 752 тысячи рублей и облигации федерального займа справедливой стоимостью 947 813 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг), корпоративные акции справедливой стоимостью 124 419 тысяч рублей были реализованы Банком (См. Примечание 18 и 19). Во всех случаях, сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33.

10 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные средства, размещенные в банках	8 648 818	2 916 959
Резерв под обесценение	(31 524)	(17 800)
Итого кредиты банкам	8 617 294	2 899 159

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	17 800	6 589
Резерв под обесценение в течение года	13 724	11 211
Резерв под обесценение на 31 декабря	31 524	17 800

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных из торговых ценных бумаг в кредиты банкам в 2008 году, составила 502 130 тысяч рублей до вычета резерва (2012 год: 582 341 тысяч рублей).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 502 130 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость данных бумаг составила 503 504 тысячи рублей (2012 год: 580 587 тысяч рублей). См. Примечание 18.

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 33. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Межбанковские кредиты и депозиты	Ученные векселя	Ценные бумаги, переклассифи- цированные в кредиты банкам в 2008 году	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Группа А	2 523 398	-	502 130	3 025 528
Группа В	2 341 125	1 473 405	-	3 814 530
Группа С	1 695 735	-	-	1 695 735
Группа D	113 025	-	-	113 025
Итого срочных средств, размещенных в банках	6 673 283	1 473 405	502 130	8 648 818

Срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – кредитные организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – кредитные организации с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – кредитные организации с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

10 Кредиты банкам (продолжение)

Группа D – кредитные организации с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Межбанковские кредиты и депозиты	Ученные векселя	Ценные бумаги, переклассифи- цированные в кредиты банкам в 2008 году	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Группа А	60 138	493 624	501 823	1 055 585
Группа С	1 780 856	-	80 518	1 861 374
Итого срочных средств, размещенных в банках	1 840 994	493 624	582 341	2 916 959

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33. Анализ процентных ставок кредитов банкам представлен в Примечании 33.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	154 322 226	148 714 049
- инвестиционные кредиты	67 330 522	58 806 465
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	17 407 831	16 238 473
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	20 302 459	11 605 606
- кредиты на приобретение автомобилей	3 947 168	2 620 226
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 653 604	4 461 511
- прочие потребительские кредиты	7 868 581	4 057 101
Резерв под обесценение	(25 948 288)	(24 124 511)
Итого кредитов и авансов клиентам	250 884 103	222 378 920

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 296 279 тысяч рублей (2012 год: 421 146 тысяч рублей).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 291 257 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2013 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 296 426 тысяч рублей (2012 год: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 416 111 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 433 514 тысяч рублей). См. Примечание 18.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	18 615 565	4 531 482	375 992	237 246	47 245	223 532	93 449	24 124 511
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	4 773 701	(337 175)	(218 483)	38 325	(50)	123 762	101 265	4 481 345
Кредиты, проданные в течение года	(123 327)	(39 712)	-	-	-	-	(2 941)	(165 980)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 471 880)	-	-	(6 798)	(3 017)	-	(9 893)	(2 491 588)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	20 794 059	4 154 595	157 509	268 773	44 178	347 294	181 880	25 948 288

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	15 819 683	4 521 475	95 266	367 702	83 618	375 449	87 081	21 350 274
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	6 039 360	127 829	280 726	(88 302)	(28 439)	39 236	8 316	6 378 726
Кредиты, проданные в течение года	(433 155)	-	-	(5 183)	(6 311)	-	-	(444 649)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 810 323)	(117 822)	-	(36 971)	(1 623)	(191 153)	(1 948)	(3 159 840)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	18 615 565	4 531 482	375 992	237 246	47 245	223 532	93 449	24 124 511

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	42 323 170	15,3	34 962 243	14,2
Частные клиенты	37 771 812	13,6	22 744 444	9,2
Торговля	35 081 826	12,7	27 783 619	11,3
Лизинг и финансовые услуги	31 707 561	11,5	27 900 667	11,3
Производство и пищевая промышленность	26 367 208	9,5	18 288 054	7,4
Операции с недвижимостью	21 175 211	7,6	21 566 300	8,7
Организации на бюджетном финансировании	17 407 831	6,3	17 186 936	7,0
Тяжелое машиностроение и судостроение	15 467 219	5,6	24 673 744	10,0
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	11 362 699	4,1	6 320 276	2,6
Добыча и транспортировка нефти и газа	9 680 543	3,5	16 399 614	6,7
Транспорт	8 218 649	3,0	7 649 308	3,1
Энергетика	5 888 993	2,1	6 637 383	2,7
Телекоммуникации	3 314 707	1,2	3 061 887	1,2
Химическая промышленность	717 132	0,3	691 285	0,3
Прочие	10 347 830	3,7	10 637 671	4,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	276 832 391	100,0	246 503 431	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Банка составила 81 979 460 тысяч рублей (2012 год: 81 077 349 тысяч рублей), что составляет 29,6% (2012 год: 32,9%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	193 147 046	(5 148 014)	187 999 032	2,67
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	11 646 832	(655 240)	10 991 592	5,63
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	15 758 930	(7 145 041)	8 613 889	45,34
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	1 033 319	(42 420)	990 899	4,11
- от 6 до 30 календарных дней	228 432	(19 012)	209 420	8,32
- от 31 до 60 календарных дней	115 923	(3 574)	112 349	3,08
- от 61 до 90 календарных дней	1 810 082	(56 160)	1 753 922	3,10
- от 91 до 180 календарных дней	3 696 893	(2 450 650)	1 246 243	66,29
- от 181 до 365 календарных дней	1 265 176	(619 744)	645 432	48,98
- свыше 365 календарных дней	10 301 671	(8 910 033)	1 391 638	86,49
Невозвратные кредиты	56 275	(56 275)	-	100,00
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	239 060 579	(25 106 163)	213 954 416	10,50
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	20 302 459	(268 773)	20 033 686	1,32
- кредиты на приобретение автомобилей	3 947 168	(44 178)	3 902 990	1,12
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 653 604	(347 294)	5 306 310	6,14
- прочие потребительские кредиты	7 868 581	(181 880)	7 686 701	2,31
Итого кредитов и авансов частным клиентам	37 771 812	(842 125)	36 929 687	2,23
Итого кредитов и авансов клиентам	276 832 391	(25 948 288)	250 884 103	9,37

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	19 883 089	3 857 976	5 059 846	7 637 650	36 438 561
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	8 544	10 550	-	10 797	29 891
- от 6 до 30 календарных дней	69 689	11 875	80 299	19 116	180 979
- от 31 до 60 календарных дней	49 184	6 110	63 450	21 865	140 609
- от 61 до 90 календарных дней	14 720	4 301	-	15 977	34 998
- от 91 до 180 календарных дней	48 563	13 572	67 627	54 000	183 762
- от 181 до 365 календарных дней	80 565	12 103	35 933	48 790	177 391
- свыше 365 календарных дней	148 105	30 681	346 449	60 386	585 621
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	20 302 459	3 947 168	5 653 604	7 868 581	37 771 812
Резерв под обесценение	(268 773)	(44 178)	(347 294)	(181 880)	(842 125)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	20 033 686	3 902 990	5 306 310	7 686 701	36 929 687

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	177 749 879	(5 866 194)	171 883 685	3,30
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	13 405 600	(967 235)	12 438 365	7,22
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	20 716 804	(7 615 450)	13 101 354	36,76
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	80 780	(1 813)	78 967	2,24
- от 6 до 30 календарных дней	1 379 277	(1 257 548)	121 729	91,17
- от 181 до 365 календарных дней	2 573 143	(1 680 901)	892 242	65,32
- свыше 365 календарных дней	7 752 555	(6 032 949)	1 719 606	77,82
Невозвратные кредиты	100 949	(100 949)	-	100,00
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	223 758 987	(23 523 039)	200 235 948	10,51
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	11 605 606	(237 246)	11 368 360	2,04
- кредиты на приобретение автомобилей	2 620 226	(47 245)	2 572 981	1,80
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 461 511	(223 532)	4 237 979	5,01
- прочие потребительские кредиты	4 057 101	(93 449)	3 963 652	2,30
Итого кредитов и авансов частным клиентам	22 744 444	(601 472)	22 142 972	2,64
Итого кредитов и авансов клиентам	246 503 431	(24 124 511)	222 378 920	9,79

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	11 284 663	2 566 667	4 090 370	3 972 520	21 914 220
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	-	2 732	-	4 038	6 770
- от 6 до 30 календарных дней	41 372	1 921	18 518	4 739	66 550
- от 31 до 60 календарных дней	22 793	4 842	-	4 634	32 269
- от 61 до 90 календарных дней	17 926	1 631	-	1 500	21 057
- от 91 до 180 календарных дней	43 818	2 503	42 558	5 738	94 617
- от 181 до 365 календарных дней	20 631	1 849	235 148	18 977	276 605
- свыше 365 календарных дней	174 403	38 081	74 917	44 955	332 356
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	11 605 606	2 620 226	4 461 511	4 057 101	22 744 444
Резерв под обесценение	(237 246)	(47 245)	(223 532)	(93 449)	(601 472)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	11 368 360	2 572 981	4 237 979	3 963 652	22 142 972

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены, Банк оценил размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководства Банка потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Финансовый эффект залогов на величину кредитного риска является нулевым.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных частным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность заемщиками перед Банком.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика, однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктуризированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Ниже представлена информация по обеспечению по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Денежные средства	5 077 033	806 044
Недвижимость	102 425 169	84 245 660
Транспортные средства	506 587	325 763
Основные средства	16 816 257	18 114 548
Гарантии и поручительства	58 390 682	55 454 694
Прочее обеспечение	14 432 228	25 409 087
Без обеспечения	16 306 460	15 880 152
Итого сумма обеспечения по кредитам и авансам корпоративным клиентам	213 954 416	200 235 948

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк, как правило не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

У Банка есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Банк считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам был бы на 14 457 243 тысячи рублей выше без учета обеспечения (2012 год: 18 093 112 тысяч рублей).

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2013 год составляет 535 874 тысячи рублей (2012 год: 637 820 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными акциями российских и зарубежных компаний и паями закрытого инвестиционного паевого фонда.

Часть инвестиционных ценных бумаг не имеет рыночных котировок на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть надежно определена. Справедливая стоимость бумаг, которая может быть надежно определена, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 121 334 тысячи рублей (2012 год: 3 317 843 тысячи рублей). См. Примечание 36.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33.

13 Инвестиции в дочернюю компанию

Инвестиции в дочернюю компанию представляют собой 100% (2012 год: 100%) участия Банка в уставном капитале ООО «БСПБ - Торговые системы», зарегистрированного в Российской Федерации. Основным видом деятельности компании является работа на финансовом рынке.

Консолидированная отчетность Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, готовится отдельно, и соответствующая информация об этой консолидированной финансовой отчетности Группы включена в Примечание 3.

Анализ инвестиций в дочернюю компанию, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

14 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Земельные участки	1 441 617	638 623
Объекты недвижимости	220 463	220 447
Накопленная амортизация	(8 965)	(3 322)
Итого инвестиционной собственности	1 653 115	855 748

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	859 070	638 623
Поступления	1 438 162	-
Переводы из других категории	-	220 447
Переводы и выбытия	(2 635 160)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 662 080	859 070

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 662 080 тысяч рублей (2012 год: 859 070 тысяч рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемых объектов с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2012 года		13 064 144	2 227 842	43 035	11 869	15 346 890
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(228)	(1 205 055)	-	(7 098)	(1 212 381)
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года		13 063 916	1 022 787	43 035	4 771	14 134 509
Поступления		172 550	349 860	386 236	3 481	912 127
Переводы между категориями		-	32 075	(32 075)	-	-
Выбытия		(659 752)	(18 864)	-	-	(678 616)
Амортизационные отчисления	28	(281 257)	(367 979)	-	(1 883)	(651 119)
Переоценка		254 740	-	-	-	254 740
Восстановление резерва под обесценение		40	-	-	-	40
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		12 550 237	1 017 879	397 196	6 369	13 971 681
Стоимость на 31 декабря 2012 года		12 550 425	2 416 003	397 196	15 350	15 378 974
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(188)	(1 398 124)	-	(8 981)	(1 407 293)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		12 550 237	1 017 879	397 196	6 369	13 971 681
Поступления		18 717	314 232	150 323	2 912	486 184
Переводы между категориями		216 421	2 127	(218 548)	-	-
Выбытия		(2 472)	(4 158)	-	-	(6 630)
Амортизационные отчисления	28	(282 486)	(361 427)	-	(994)	(644 907)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		12 500 417	968 653	328 971	8 287	13 806 328
Стоимость на 31 декабря 2013 года		12 783 088	2 632 768	328 971	17 953	15 762 780
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(282 671)	(1 664 115)	-	(9 666)	(1 956 452)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		12 500 417	968 653	328 971	8 287	13 806 328

Незавершенное строительство в 2013 году в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

Здания и сооружения были оценены по состоянию на 31 декабря 2012 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой для оценки являлся метод сравнительных продаж.

Банк не переоценивал здания и сооружения по состоянию на 31 декабря 2013 года ввиду незначительного изменения их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Банка в общей сумме 4 173 787 тысяч рублей, в отношении которой признано отложенного налогового обязательство в сумме 834 756 тысяч рублей. Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В случае, если бы здания и сооружения Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года составила бы 8 989 686 тысяч рублей (2012 год: 8 928 413 тысяч рублей).

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	686 939	605 756
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	418 587	394 006
Расчеты по операциям с ценными бумагами	143 510	41 559
Расчеты по конверсионным сделкам	52 367	-
Дебиторская задолженность по комиссиям от клиентов банка	40 166	33 895
Итого финансовых активов	1 341 569	1 075 216
Расходы будущих периодов	882 714	733 699
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	200 150	265 062
Авансовые платежи по налогам	99 452	31 453
Дебиторская задолженность по арендной плате	14 281	24 295
Прочее	93 398	65 659
Итого нефинансовых активов	1 289 995	1 120 168
Итого прочих активов	2 631 564	2 195 384

Среди прочих финансовых активов Банка отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2013 году и 2012 году не создавался.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Банком в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33.

17 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Земельные участки	1 099 805	-
Имущество	309 686	-
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	1 409 491	-

В 3 квартале 2013 года в результате завершения процедуры конкурсного производства Банком было получено имущество и земельные участки, которые являлись обеспечением по кредитам корпоративным клиентам. Банком принято решение о реализации указанного имущества и земельных участков.

Также в конце 2013 года Банком принято решение о реализации имущественного комплекса, который ранее планировалось использовать для получения дохода.

Анализ долгосрочных активов, удерживаемых для продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Приложении 33.

18 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Договора продажи и обратного выкупа	53 590 226	35 729 688
Срочные депозиты банков	16 734 658	16 173 913
Корреспондентские счета банков	216 104	350 701
Итого средств банков	70 540 988	52 254 302

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями в сумме 53 590 226 тысяч рублей (2012 год: 35 729 688 тысяч рублей). Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа, представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля, в том числе корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 36 660 302 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 6 868 657 тысяч рублей, еврооблигациями Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 2 722 173 тысячи рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 2 624 778 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 2 459 922 тысячи рублей и корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 393 114 тысячи рублей (2012 год: были представлены корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 28 688 598 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 3 873 626 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 1 881 322 тысячи рублей и облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 847 493 тысячи рублей);

переклассифицированными из категории торговых ценных бумаг в кредиты клиентам в 2008 году, которые представляют собой облигации субъектов Российской Федерации справедливой стоимостью 296 426 тысяч рублей (2012 год: были представлены облигациями субъектов Российской Федерации справедливой стоимостью 388 241 тысяч рублей и корпоративными облигациями балансовой стоимостью 45 273 тысячи рублей);

переклассифицированные из категории торговых ценных бумаг в кредиты банкам в 2008 году, которые представляют собой корпоративные облигации справедливой стоимостью 503 504 тысячи рублей (2012 год: были представлены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 580 587 тысяч рублей);

полученными Банком по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), в том числе корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 4 173 360 тысяч рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 1 984 122 тысячи рублей, еврооблигациями Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 926 215 тысяч рублей и корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 5 822 539 тысяч рублей (2012 год: были представлены корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляла 2 982 075 тысяч рублей, корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляла 1 800 752 тысячи рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляла 947 813 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств банков включены обязательства в сумме 122 536 тысячи рублей по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Банком (2012 год: обязательства отсутствовали).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 33.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	905 604	835 462
- Срочные депозиты	57	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	55 000 250	51 466 368
- Срочные депозиты	71 936 160	68 986 934
- Договора продажи и обратного выкупа	1 884	308 259
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	30 461 432	23 381 940
- Срочные вклады	94 842 701	77 838 204
Итого средств клиентов	253 148 088	222 817 167

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	125 304 133	49,5	101 220 144	45,4
Строительство	31 815 454	12,6	34 034 534	15,3
Финансовые услуги	24 992 155	9,9	24 000 909	10,8
Торговля	18 301 513	7,2	12 831 709	5,8
Производство	11 088 227	4,4	12 454 376	5,6
Недвижимость	10 782 393	4,3	10 521 306	4,7
Искусство, наука и образование	10 679 615	4,2	7 499 361	3,4
Транспорт	7 188 330	2,8	5 114 334	2,3
Городские и муниципальные образования	2 635 690	1,0	4 432 721	2,0
Коммунальное хозяйство	927 092	0,4	2 972 475	1,3
Медицинские учреждения	774 258	0,3	525 956	0,2
Связь	695 118	0,3	1 019 745	0,5
Энергетика	497 836	0,2	777 445	0,3
Прочее	7 466 274	2,9	5 412 152	2,4
Итого средств клиентов	253 148 088	100,0	222 817 167	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств клиентов включены обязательства в сумме 1 884 тысяч рублей по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Банком (2012 год: обязательства отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе средств клиентов отсутствуют договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переданных банку по первой части договора репо (без первоначального признания), заключенные с юридическими лицами (2012 год: в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переданных банку по первой части договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (без первоначального признания), заключенные с юридическими лицами в сумме 308 259 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные акции, переданные банку по первой части договора репо (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 359 250 тысяч рублей). См.Примечание 9.

19 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 3 440 676 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (2012 год: 529 578 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

20 Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации	10 209 883	10 674 577
Депозиты структурированного предприятия	10 008 906	6 209 007
Итого выпущенных облигаций и депозитов структурированного предприятия	20 218 789	16 883 584

8 октября 2012 года Банком были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук. Срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составила 5 091 347 тысяч рублей (2012 год: 5 096 984 тысячи рублей), ставка купона составила 8,65% годовых (2012 год: 9,5% годовых).

12 сентября 2013 года Банком были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук. Срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, с возможностью досрочного погашения в сентябре 2014 года, купонный период 182 дня, ставка купона, определенная при размещении на два купонных периода, составила 8,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составила 5 118 536 тысяч рублей.

В июле 2007 года структурированным предприятием BSPB Finance plc, были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 348 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 349 767 тысячам рублей (2012 год: 102 141 тысяча долларов США, что эквивалентно 3 102 288 тысячам рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Номинальная ставка купона составляет 7,63% годовых, эффективная процентная ставка – 8,17% годовых.

В октябре 2012 года структурированным предприятием BSPB Finance plc, были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 505 штук. Организатором выпуска выступили BNP Paribas и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 272 тысячи долларов США, что эквивалентно 3 347 273 тысячам рублей. Срок погашения субординированных облигаций – 24 октября 2018 года. Номинальная ставка купона составляет 11% годовых, эффективная процентная ставка – 11,54% годовых (2012 год: балансовая стоимость данных облигаций составила 102 278 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 106 719 тысячам рублей).

20 Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия (продолжение)

В октябре 2013 года Банком были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 500 штук. Организатором выпуска выступили JP Morgan и VTB Capital. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данных облигаций составила 101 190 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 311 866 тысячам рублей. Срок погашения субординированных облигаций – 22 апреля 2019 года. Номинальная ставка купона составляет 10,75% годовых, эффективная процентная ставка – 11,26% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

9 апреля 2013 года процентные биржевые облигации, выраженные в российских рублях и выпущенные Банком 13 апреля 2010 года, были погашены. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 46 910 тысяч рублей, ставка купона составляла 8,0% годовых.

23 сентября 2013 года процентные биржевые облигации, выраженные в российских рублях и выпущенные Банком 27 сентября 2010 года, были погашены. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 5 113 504 тысячи рублей, ставка купона составляла 9% годовых.

12 декабря 2013 года процентные биржевые облигации, выраженные в российских рублях и выпущенные Банком 16 декабря 2010 года, были погашены. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 417 179 тысяч рублей, ставка купона составляла 9% годовых.

Анализ выпущенных облигаций и депозитов структурированного предприятия BSPB Finance по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Анализ процентных ставок выпущенных облигаций и депозитов структурированного предприятия BSPB Finance представлен в Примечании 33.

21 Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя	8 507 338	5 228 677
Депозитные сертификаты	2	15 657
Итого прочих выпущенных долговых ценных бумаг	8 507 340	5 244 334

Анализ прочих выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Анализ процентных ставок прочих выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 33.

22 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Субординированные кредиты	4 047 873	5 333 607
Средства привлеченные от VTB Bank	1 968 665	2 915 434
Средства привлеченные от ЕБРР	771 571	2 051 128
Средства привлеченные от АКА АФК	581 697	260 372
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	209 620	302 671
Средства привлеченные от Евразийского Банка Развития	-	395 090
Средства привлеченные от KFW IPEX-Bank GmbH	-	152 326
Итого прочих заемных средств	7 579 426	11 410 628

В июне 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от ЕБРР в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, срок погашения данного кредита наступает в 2020 году. Банк имеет возможность досрочно погасить субординированный кредит в 2014 году. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 78 903 тысячи долларов США, что эквивалентно 2 582 447 тысячам рублей (2012 год: 78 746 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 391 728 тысячам рублей). Процентная ставка в течение первых пяти лет составляет 13,40% годовых.

В августе 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2014 году. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 426 тысяч рублей (2012 год: 1 465 892 тысячи рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

22 марта 2013 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 17 сентября 2014 года, процентная ставка LIBOR + 3,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 017 тысяч долларов США, что эквивалентно 655 139 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3,49% годовых.

18 августа 2013 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 6 февраля 2015 года, процентная ставка LIBOR + 3,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 087 тысяч долларов США, что эквивалентно 657 441 тысяче рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3,49% годовых.

5 сентября 2013 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 27 февраля 2015 года, процентная ставка LIBOR + 3,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 046 тысяч долларов США, что эквивалентно 656 085 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3,49% годовых.

22 Прочие заемные средства (продолжение)

14 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит ЕБРР в сумме 65 000 тысяч долларов США со сроком погашения, согласно графику, до марта 2014 года. Кредит предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 22 040 тысяч долларов США, что эквивалентно 721 366 тысячам рублей (2012 год: 65 998 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 004 537 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту фиксированная и составляет 5,55% годовых.

21 мая 2012 года Банком были привлечены средства в рамках револьверного кредитного соглашения с ЕБРР в размере 1 528 тысяч долларов США. Полученные средства направлены Банком на финансирование торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 21 мая 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 534 тысячи долларов США, что эквивалентно 50 205 тысячам рублей (2012 год: балансовая стоимость данного кредита составила 1 534 тысячи долларов США, что эквивалентно 46 591 тысяче рублей). Данный кредит был привлечен по ставке Libor + 4,0% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составила 4,35% годовых.

3 декабря 2012 года Банком был привлечен первый транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 6 472 тысяч евро. Общая сумма кредитной линии составляет 36 739 тысяч евро. Полученные средства направлены Банком на финансирование торгового контракта клиента. Банк начнет плановое погашение полученных средств не позднее 30 марта 2015 года, срок погашения кредитной линии – 30 сентября 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 6 497 тысяч евро, что эквивалентно 292 169 тысячам рублей (2012 год: 6 472 тысячи евро, что эквивалентно 260 372 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составила 2,09% годовых (2012 год: 1,99% годовых).

31 января 2013 года Банком был привлечен второй транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 2 542 тысячи евро. Общая сумма кредитной линии составляет 36 739 тысяч евро. Полученные средства направлены Банком на финансирование торгового контракта клиента. Банк начнет плановое погашение полученных средств не позднее 30 марта 2015 года, срок погашения кредитной линии – 30 сентября 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита 2 554 тысячи евро, что эквивалентно 114 837 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составила 2,09% годовых.

13 ноября 2013 года Банком был привлечен третий транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 2 119 тысячи евро. Общая сумма кредитной линии составляет 36 739 тысяч евро. Полученные средства направлены Банком на финансирование торгового контракта клиента. Банк начнет плановое погашение полученных средств не позднее 30 марта 2015 года, срок погашения кредитной линии – 30 сентября 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита 2 124 тысячи евро, что эквивалентно 95 531 тысяче рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составила 2,02% годовых.

22 Прочие заемные средства (продолжение)

21 января 2013 года Банком был привлечен первый транш в рамках кредитной линии, предоставленной AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 915 тысяч евро. Общая сумма кредитной линии составляет 5 080 тысяч евро. Полученные средства направлены Банком на финансирование торгового контракта клиента. Банк произведет плановое погашение полученных средств двумя равными платежами 30 мая и 30 июня 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 919 тысяч евро, что эквивалентно 41 335 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составила 2,09% годовых.

4 февраля 2013 года Банком был привлечен второй транш в рамках кредитной линии, предоставленной AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 458 тысяч евро. Общая сумма кредитной линии составляет 5 080 тысяч евро. Полученные средства направлены Банком на финансирование торгового контракта клиента. Банк произведет плановое погашение полученных средств двумя равными платежами 30 мая и 30 июня 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 459 тысяч евро, что эквивалентно 20 629 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составила 2,09% годовых.

13 ноября 2013 года Банком был привлечен третий транш в рамках кредитной линии, предоставленной AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 381 тысяч евро. Общая сумма кредитной линии составляет 5 080 тысяч евро. Полученные средства направлены Банком на финансирование торгового контракта клиента. Банк произведет плановое погашение полученных средств двумя равными платежами 30 мая и 30 июня 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 382 тысячи евро, что эквивалентно 17 196 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составила 2,02% годовых.

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года Банком были привлечены четыре транша кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Банком на финансирование определенных проектов. Банк начал плановое погашение полученных средств, срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года погашено 22 205 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 6 404 тысячи долларов США, что эквивалентно 209 620 тысячам рублей (2012 год: 9 965 тысяч долларов США, что эквивалентно 302 671 тысячам рублей). Процентная ставка варьируется от LIBOR + 2,6% до LIBOR + 2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составила от 3,22% до 3,32% годовых.

16 января 2013 года Банком был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 15 058 тысяч долларов США, что было эквивалентно 457 356 тысячам рублей). Процентная ставка на момент погашения составила 4,584% годовых.

25 января 2013 года Банком был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 132 тысячи долларов США, что эквивалентно 611 461 тысяче рублей. Процентная ставка на момент погашения составила 3,814% годовых.

20 февраля 2013 года Банком был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 363 тысячи долларов США, что было эквивалентно 618 467 тысячам рублей. Процентная ставка на момент погашения составила 4,968% годовых.

22 Прочие заемные средства (продолжение)

27 февраля 2013 года Банком был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 087 тысяч долларов США, что было эквивалентно 610 094 тысячам рублей). Процентная ставка на момент погашения составила 3,925% годовых.

17 июня 2013 года Банком был погашен кредит от KFW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредита составляла 5 015 тысяч долларов США, что эквивалентно 152 326 тысячам рублей. Процентная ставка по кредитному договору, равная LIBOR + 6,12% годовых, была зафиксирована на весь срок кредита на уровне 9,987% годовых.

16 августа 2013 года Банком был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 3,95% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 349 тысяч долларов США, что эквивалентно 618 056 тысячам рублей. Процентная ставка на момент погашения составила 4,409% годовых.

28 августа 2013 года Банком был досрочно погашен субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составляла 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 475 987 тысячам рублей. Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,50% годовых.

24 декабря 2013 года Банком был погашен кредит от Евразийского Банка Развития (ЕАБР) для финансирования торговых контрактов клиентов в сумме 13 000 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредита составляла 13 008 тысяч долларов США, что эквивалентно 395 090 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке Libor + 2,75%. На момент погашения процентная ставка составила 3,16% годовых.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, Nordic Investment Bank, ЕАБР, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Банк соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов		145 375	626 583
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		101 290	129 039
Кредиторская задолженность		63 773	182 515
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		20 395	34 631
Дивиденды к уплате	31	3 743	3 123
Прочие		381	26
Итого финансовых обязательств		334 957	975 917
Налоги, причитающиеся к уплате		102 452	154 706
Обязательства перед сотрудниками		91 070	271 831
Резерв под обязательства кредитного характера	35	8 850	162 057
Прочие		281 029	246 061
Итого нефинансовых обязательств		483 401	834 655
Итого прочих обязательств		818 358	1 810 572

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2013 и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	162 057	191 003
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(153 207)	(28 946)
Резерв под обесценение на 31 декабря	8 850	162 057

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33.

24 Уставный капитал

	Кол-во обыкновенных акций в обраще- нии (тыс.)	Кол-во привиле- гирован- ных акций в обраще- нии (тыс.)	Обыкновенные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 1 января 2012 года	300 719	85 311	3 405 449	242 662	18 448 915	22 097 026
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2012 года	300 719	85 311	3 405 448	242 662	18 448 915	22 097 025
Выпущенные новые акции	138 835	(65 211)	138 835	(65 211)	2 944 963	3 018 587
По состоянию на 31 декабря 2013 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 459 654 тысячи рублей (2012 год: 386 030 тысяч рублей). На 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2012 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук;

Привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Привилегированные акции типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 65 211 000 штук в соответствии с Уставным капиталом были конвертированы 15 мая 2013 года в обыкновенные акции.

По итогам 2012 года дивиденд на одну привилегированную акцию типа А составил рублевый эквивалент 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США. Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России, установленному на дату принятия Наблюдательным советом Банка рекомендаций по размеру дивидендов по привилегированным акциям типа А.

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22 июня 2013 года Банком был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных акций. Размещение дополнительного выпуска обыкновенных именных акций завершено 9 сентября 2013 года. В ходе размещения было реализовано 73 624 065 штук обыкновенных акций по цене 41 рубль на общую сумму 3 018 587 тысяч рублей. Уведомление об итогах выпуска направлено в Банк России 11 сентября 2013 года.

25 Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в составе собственного капитала

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственного капитала:

(в тысячах российских рублей)		Фонд пере- оценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого совокупный доход
	Прим.			
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года				
<i>Компоненты совокупного дохода, которые впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(492 217)	(492 217)
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	29	-	98 443	98 443
<i>Компоненты совокупного дохода, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Доход от переоценки основных средств		254 740	-	254 740
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	29	(50 948)	-	(50 948)
Итого прочего совокупного дохода (убытка)		203 792	(393 774)	(189 982)
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
<i>Компоненты совокупного дохода, которые впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в прибыль в результате выбытия		-	(2 424 695)	(2 424 695)
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	643 940	643 940
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	29	-	291 743	291 743
Итого прочего совокупного убытка		-	(1 489 012)	(1 489 012)

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	25 620 647	22 833 895
Торговые ценные бумаги	4 182 182	3 648 688
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	726 614	543 483
Кредиты банкам	272 827	272 453
Корреспондентские счета в других банках	29 255	62 648
Итого процентных доходов	30 831 525	27 361 167
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 809 097	4 812 678
Срочные депозиты юридических лиц	5 164 482	5 306 046
Средства банков	3 569 840	2 506 763
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	1 660 162	1 181 363
Прочие заемные средства	755 747	935 910
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	318 442	352 457
Текущие/расчетные счета	181 762	338 099
Итого процентных расходов	17 459 532	15 433 316
Чистые процентные доходы	13 371 993	11 927 851

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 071 703	953 070
Выданные гарантии и аккредитивы	844 232	726 298
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	839 231	700 294
Кассовые операции	198 711	189 092
Инкассация	154 052	134 046
Хранение активов	24 580	22 997
Валютообменные операции	10 326	13 225
Прочее	29 628	14 198
Итого комиссионных доходов	3 172 463	2 753 220
Комиссионные расходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	267 855	181 689
Расчетные операции	74 770	76 178
Гарантии и аккредитивы	72 354	73 088
Ценные бумаги	34 379	33 463
Валютообменные операции	9 479	10 694
Банкнотные операции	8 128	7 578
Прочее	27 544	21 356
Итого комиссионных расходов	494 509	404 046
Чистый комиссионный доход	2 677 954	2 349 174

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

28 Прочие административные и операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		3 309 775	3 034 744
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15	644 907	651 119
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		577 868	553 654
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		534 633	530 059
Взносы в систему страхования вкладов		428 971	358 046
Информационно-консультационные услуги		346 200	308 737
Расходы на аренду помещений		227 853	220 467
Расходы на безопасность		212 329	219 587
Транспортные расходы		210 848	220 947
Рекламные и маркетинговые услуги		191 817	120 586
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		133 455	119 457
Профессиональные услуги		34 173	41 340
Благотворительные расходы		14 150	22 732
Прочие административные расходы		811 726	748 845
Итого прочих административных и операционных расходов		7 678 705	7 150 320

29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Расходы по текущему налогу на прибыль	1 146 845	907 892
Отложенное налогообложение	641 210	(485 072)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 788 055	422 820

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	8 481 741	1 499 546
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	1 696 348	299 909
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	119 468	167 504
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(27 761)	(44 593)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 788 055	422 820

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2012 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2012 год: 15%).

29 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	93 157	(2 000)	-	91 157
Наращенные доходы/расходы	149 752	147 985	-	297 737
Оценка выпущенных облигаций и депозитов структурированного предприятия по амортизированной стоимости	61 872	11 588	-	73 460
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	35 488	(5 772)	-	29 716
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	951	(951)	-	-
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	-	(686)	-	(686)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	298 612	(862 108)	291 743	(271 753)
Основные средства	(1 218 601)	110 959	-	(1 107 642)
Прочее	(21 560)	(40 225)	-	(61 785)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(600 329)	(641 210)	291 743	(949 796)

29 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	77 597	15 560	-	93 157
Наращенные доходы/расходы	301 525	(151 773)	-	149 752
Оценка выпущенных облигаций и депозитов структурированного предприятия по амортизированной стоимости	35 762	26 110	-	61 872
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	36 677	(1 189)	-	35 488
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	941	10	-	951
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	643	(643)	-	-
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(305 254)	505 423	98 443	298 612
Основные средства	(1 293 597)	125 944	(50 948)	(1 218 601)
Прочее	12 810	(34 370)	-	(21 560)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 132 896)	485 072	47 495	(600 329)

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. См. Примечание 24.

В 2012 году у Банка были конвертируемые привилегированные акции, однако их влияние не приводило к снижению прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	6 693 686	1 076 726
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(834 303)	(784 743)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	5 859 383	291 983
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	364 201	300 719
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	16,09	0,97

31 Дивиденды

	2013			2012		
	По обычно- венным акциям	По приви- леги- рованным акциям типа А	По приви- леги- рованным акциям	По обычно- венным акциям	По приви- леги- рованным акциям типа А	По приви- леги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Дивиденды к выплате на 1 января	3 123	-	-	3 367	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	33 079	832 092	2 211	33 079	782 532	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(32 459)	(832 092)	(2 211)	(33 323)	(782 532)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	3 743	-	-	3 123	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	0,11	12,80	0,11	0,11	12,00	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

32 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой Банка стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Оценка прибылей или убытков, и активов операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользованные отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2013						
Доходы от внешних контрагентов	24 077 751	4 388 144	4 847 309	-	-	33 313 204
Доходы от других сегментов	9 170 970	36 180 150	8 059 255	-	(53 410 375)	-
Итого доходов	33 248 721	40 568 294	12 906 564	-	(53 410 375)	33 313 204
Доходы включают:						
- Процентные доходы	30 810 318	40 550 510	11 846 312	-	(53 410 375)	29 796 765
- Комиссионные доходы	2 185 540	17 784	1 016 898	-	-	3 220 222
- Прочие операционные доходы	252 863	-	43 354	-	-	296 217
Результаты сегмента	(295 646)	6 736 462	850 134	-	-	7 290 950
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 924 701)	-	(2 924 701)
Прибыль до налогообложения						4 366 249
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 158 543)	-	(1 158 543)
(Убыток) прибыль	(295 646)	6 736 462	850 134	(4 083 244)	-	3 207 706
Активы отчетных сегментов	235 137 440	140 046 986	44 237 783	30 838 671	-	450 260 880
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(158 872)	(29 174)	(110 721)	(224 557)	-	(523 324)
Резервы под обесценение кредитов	(5 358 185)	(3 501)	(815 062)	-	-	(6 176 748)

32 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2012						
Доходы от внешних контрагентов	22 711 881	3 034 049	2 960 494	-	-	28 706 424
Доходы от других сегментов	8 259 615	23 468 260	5 966 789	-	(37 694 664)	-
Итого доходов	30 971 496	26 502 309	8 927 283	-	(37 694 664)	28 706 424
Доходы включают:						
- Процентные доходы	28 746 238	26 462 880	8 160 317	-	(37 694 664)	25 674 771
- Комиссионные доходы	2 047 879	27 812	760 419	-	-	2 836 110
- Прочие операционные доходы	177 379	11 617	6 547	-	-	195 543
Результаты сегмента	(3 485 686)	8 549 606	354 801	-	-	5 418 721
Нераспределенные расходы	-	-	-	(3 449 923)	-	(3 449 923)
Прибыль до налогообложения						1 968 798
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(856 623)	-	(856 623)
(Убыток) прибыль	(3 485 686)	8 549 606	354 801	(4 306 546)		1 112 175
Активы отчетных сегментов	221 677 791	109 344 762	28 565 154	20 510 835	-	380 098 542
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(153 354)	(23 041)	(113 709)	(243 011)	-	(533 115)
Резервы под обесценение кредитов	(6 762 048)	(7 550)	(141 303)	-	-	(6 910 901)

32 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого активов по отчетным сегментам	450 260 880	380 098 542
Корректировка резервов	(25 979 812)	(24 163 219)
Корректировки начислений по доходам/расходам	1 640 228	1 620 481
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 182 952)	(647 271)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	485 113	267 936
Корректировки налога на прибыль	59 677	-
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(13 442 292)	(4 525 075)
Прочие корректировки	(2 418 527)	(1 269 163)
Итого активов по МСФО	409 422 315	351 382 231

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	4 366 249	1 968 798
Корректировка резервов	1 873 026	3 250 360
Корректировки начислений по доходам/расходам	(144 037)	(631 674)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(102 394)	(2 120)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	2 680 127	(2 721 786)
Прочие корректировки	(191 230)	(364 032)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	8 481 741	1 499 546

Географическая информация. Основная часть деятельности Банка сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве и Приволжском районе.

У Банка отсутствуют клиенты (Банка связанных клиентов), доходы от операций с которыми превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

33 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риск, риск ликвидности), операционных, географических и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риск и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценку соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Банка (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде.

В 2013 году была завершена реализация основных направлений стратегии 2010 года по созданию новой бизнес-модели «Универсальный банк на рынке Санкт-Петербурга» в соответствии с которой были успешно реализованы следующие проекты

- Запуск «Кредитной фабрики»
- Реализация мультиканальной модели обслуживания клиентов за счет развития удаленных каналов
- Системная оптимизация/стандартизация банковских процессов

В конце 2013 года разработана новая стратегия на 2014-2017 годы «Построение эффективного банка с масштабируемой бизнес-моделью».

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока, Комитет по технической политике.

Наблюдательный Совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». В связи с этим Наблюдательный Совет утверждает политику по управлению рисками, принимает решения об одобрении крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями закона, а также сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных кредитной политикой Банка. При Наблюдательном совете созданы Комитет по аудиту и Комитет по управлению рисками. Комитет по аудиту оценивает эффективность действующих в Банке процедур внутреннего контроля. Комитет по управлению рисками создан в 2012 году и осуществляет контроль за действующей в Банке системой управления финансовыми и нефинансовыми рисками. Наблюдательным Советом утверждена Политика по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Банка – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков.

33 Управление рисками (продолжение)

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка, в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски и риски процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Дирекция банковских рисков (далее ДБР) Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, обеспечение соблюдения приемлемого уровня совокупного риска и уровня рыночных, операционных, правовых и репутационных рисков, а также кредитных рисков по операциям на финансовых рынках. ДБР осуществляет мониторинг системы управления рыночными, кредитными в части финансовых институтов и эмитентов, операционных, правовых и репутационных рисков. Иницирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. ДБР осуществляет координацию управления операционным, правовым и репутационными рисками.

Правление Банка, Большой кредитный комитет Банка, Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Правление Банка ежегодно утверждает Кредитную политику. Большой кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным операциям с клиентами из блока крупнейших корпоративных клиентов. Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты филиальной сети принимают решения по кредитным операциям с клиентами из блока корпоративного и розничного бизнеса. Принятие решений по стандартным кредитам физическим лицам, требующим участия андеррайтеров, централизовано в Дирекции стандартных кредитных розничных продуктов.

Текущее управление кредитными рисками Банка сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ к системе управления рисками. Система управления рисками соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

33 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неиспользования обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие *инструменты управления риском*.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицам, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга Заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;

33 Управление рисками (продолжение)

- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частным лицам, выдаваемые в рамках принятых программ). В подразделениях филиальной сети и головном офисе Банка созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка и зависят от качества кредитных портфелей и результатов деятельности за прошлый год.

Сверх лимита полномочий Малых кредитных комитетов решение об осуществлении кредитной операции принимается либо Кредитным комитетом Корпоративно-розничного блока, если клиент не относится к категории крупнейших клиентов, либо Большим кредитным комитетом Банка, если клиент относится к категории крупнейших клиентов. Сверх лимита полномочий Большого кредитного комитета Банка решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка.

Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

Лимиты устанавливаемые Банком для целей управления кредитным риском:

При установлении лимитов на группы заемщиков Банк ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования международных финансовых институтов, являющихся кредиторами Банка.

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Банка. При установлении индивидуального лимита Банком производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика, или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

33 Управление рисками (продолжение)

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию и финансовую компанию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества Большим кредитным комитетом, в пределах его полномочий, и Правлением. Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в балансе договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	33 788 314	39 193 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 800 069	3 125 502
Торговые ценные бумаги	17 571 697	11 431 548
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	51 335 832	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	608 568
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14 853 880	9 082 398
Кредиты банкам	8 617 294	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	250 884 103	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	31 361
Прочие финансовые активы	1 341 569	1 075 216
Итого максимальная подверженность	381 192 758	325 117 392

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентов и концентрация кредитного риска представлен в Примечании 11.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 33.

Географический риск. Географический риск Банка практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Банк в незначительной мере подвержен географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Банка преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Банка.

33 Управление рисками (продолжение)

Рыночные риски. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-лосс» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается) и VaR-лимиты (лимит на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев).
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока.
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

33 Управление рисками (продолжение)

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленных выше (позиционные лимиты и лимиты «стоп-лосс»).

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	31 декабря 2013	31 декабря 2012
акции	11	10
облигации	163	96
еврооблигации	76	37
валюта	16	17
товарный рынок	4	-
денежный рынок	4	7
агрегированный VaR	206	112

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю долговых и долевого ценных бумаг, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов.

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Банком учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

33 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. Банк не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 353 343	16 476 209	3 163 736	67 164	40 060 452
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 800 069	-	-	-	2 800 069
Торговые ценные бумаги	16 354 816	1 237 822	-	-	17 592 638
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	45 285 675	6 443 271	-	-	51 728 946
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14 187 295	666 585	-	-	14 853 880
Кредиты банкам	6 768 812	1 444 562	403 920	-	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	194 846 457	42 730 490	13 307 156	-	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 212 878	111 880	-	-	3 324 758
Предоплата по налогу на прибыль	59 677	-	-	-	59 677
Инвестиции в дочернюю компанию	20 000	-	-	-	20 000
Инвестиционная собственность	1 653 115	-	-	-	1 653 115
Основные средства и нематериальные активы	13 806 328	-	-	-	13 806 328
Прочие активы	2 276 782	169 630	174 224	10 928	2 631 564
Долгосрочные активы удерживаемые для продажи	1 409 491	-	-	-	1 409 491
Итого активов	323 034 738	69 280 449	17 049 036	78 092	409 442 315
Обязательства					
Средства банков	70 488 554	24 619	27 815	-	70 540 988
Средства клиентов	203 931 962	32 691 178	15 692 226	832 722	253 148 088
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	10 209 883	10 008 906	-	-	20 218 789
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	6 000 560	1 534 451	972 329	-	8 507 340
Прочие заемные средства	1 465 426	5 532 303	581 697	-	7 579 426
Отложенное налоговое обязательство	949 796	-	-	-	949 796
Прочие обязательства	787 082	6 498	24 778	-	818 358
Итого обязательств	293 833 263	49 797 955	17 298 845	832 722	361 762 785
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(273 212)	-	-	-	(273 212)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	28 928 263	19 482 494	(249 809)	(754 630)	47 406 318
Валютные производные инструменты	16 571 867	(16 118 639)	(927 150)	747 134	273 212
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	45 500 130	3 363 855	(1 176 959)	(7 496)	47 679 530

33 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Банк не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 362 884	3 004 028	26 526 141	45 098	43 938 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 125 502	-	-	-	3 125 502
Торговые ценные бумаги	6 604 720	4 858 333	-	-	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 409 717	1 881 322	-	-	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	608 568	-	-	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 544 053	1 538 345	-	-	9 082 398
Кредиты банкам	2 839 021	60 138	-	-	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	189 392 973	23 514 212	9 471 735	-	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 450 635	70 632	-	-	5 521 267
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	31 361
Инвестиции в дочернюю компанию	20 000	-	-	-	20 000
Инвестиционная собственность	855 748	-	-	-	855 748
Основные средства и нематериальные активы	13 971 681	-	-	-	13 971 681
Прочие активы	2 007 925	106 053	73 946	7 460	2 195 384
Итого активов	279 616 220	35 641 631	36 071 822	52 558	351 382 231
Обязательства					
Средства банков	51 095 056	1 133 382	25 864	-	52 254 302
Средства клиентов	180 097 463	25 673 278	16 365 626	680 800	222 817 167
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	10 674 577	6 209 007	-	-	16 883 584
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 618 784	1 170 028	1 455 522	-	5 244 334
Прочие заемные средства	1 465 892	8 208 377	1 736 359	-	11 410 628
Обязательство по налогу на прибыль	37 664	-	-	-	37 664
Отложенное налоговое обязательство	600 329	-	-	-	600 329
Прочие обязательства	1 638 509	45 858	126 205	-	1 810 572
Итого обязательств	248 228 274	42 439 930	19 709 576	680 800	311 058 580
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	232 577	-	-	-	232 577
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	31 620 523	(6 798 299)	16 362 246	(628 242)	40 556 228
Валютные производные инструменты	10 598 886	6 280 579	(17 756 819)	644 777	(232 577)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	42 219 409	(517 720)	(1 394 573)	16 535	40 323 651

33 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	300 202 412	292 096 385	16 571 867	24 677 894
Доллары США	68 998 939	49 791 457	(16 118 639)	3 088 843
Евро	16 874 812	17 274 067	(927 150)	(1 326 405)
Прочие	67 164	832 722	747 134	(18 424)
Итого	386 143 327	359 994 631	273 212	26 421 908

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	259 153 933	245 951 772	10 598 886	23 801 047
Доллары США	35 423 698	42 394 072	6 280 579	(689 795)
Евро	35 997 876	19 583 371	(17 756 819)	(1 342 314)
Прочие	45 098	680 800	644 777	9 075
Итого	330 620 605	308 610 015	(232 577)	21 778 013

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	247 107	(55 184)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(247 107)	55 184
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(106 112)	(107 385)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	106 112	107 385

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка.

33 Управление рисками (продолжение)

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 приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,35	0,00	0,00	0,00	0,89	0,01	0,00	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	8,13	3,94	-	-	9,03	4,66	-	-
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7,86	2,50	-	-	7,77	1,40	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	6,00	-	-
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6,32	9,75	-	-	6,70	5,84	-	-
Кредиты банкам	6,72	0,50	1,38	-	5,28	0,00	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10,61	7,69	7,70	-	10,35	8,15	7,72	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0,00	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	5,25	0,00	0,00	-	5,81	0,27	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,26	0,03	0,05	0,00	0,52	0,01	0,02	0,00
- срочные депозиты								
- физических лиц	8,25	4,38	3,41	3,15	8,46	4,87	4,26	3,60
- юридических лиц	7,50	4,43	1,85	1,08	7,88	3,56	1,98	2,10
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	8,85	10,32	-	-	9,81	9,83	-	-
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5,31	2,85	3,80	-	5,36	3,65	2,67	-
Прочие заемные средства	6,72	8,82	2,07	-	6,69	7,51	12,63	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры активов и пассивов.

33 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом. Управление риском процентной ставки Банка осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция Казначейство.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	1 058 866	1 099 346
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(1 058 866)	(1 099 346)

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждения методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;
- постоянный мониторинг риска процентной ставки.

Руководством Банка в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет в разрезе основных валют, представленных по интервалам срочности.

Для оценки процентных рисков Банк использует Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки, дополнительно учитывающий статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 4 года.

Банк рассматривает в качестве возможного ограничения позиции по риску процентной ставки отношение суммарного капитала к капиталу Банка на уровне не более 30%.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Кроме указанных выше показателей Банк рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

33 Управление рисками (продолжение)

Банк сохранил на 2014 год свои ожидания относительно процентного риска в случае вероятного роста ставок в долларах США и евро. В целях управления риском процентной ставки, возникающим в рублевом балансе, в течение 2013 года Банк устанавливал ставки привлечения и размещения ресурсов, сохраняя рыночное позиционирование относительно ставок конкурентов. На конец 2013 года Банк несколько удлинил ГЭПы коммерческого баланса.

Прочий ценовой (фондовый) риск. Банк принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов. В дополнение к ним существует общий лимит на портфель долевого ценных бумаг.

В случае существенности риска, решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка. Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Банка руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют 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 для обеспечения активных операций Банка.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до трех месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Управление ликвидностью регламентируется внутренним нормативным документом Банка, утвержденным Наблюдательным советом

33 Управление рисками (продолжение)

В качестве основных мер для управления ликвидностью Руководство Банка использует следующие:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Банка. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия;
- привлечение финансирования на более длительные сроки. В течение 2013 года Банком были привлечены долгосрочные ресурсы капитала. См. Примечания 20 и 22.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Банка. Банком оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и на статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без потери доходности. Банк рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Руководство анализирует разрывы ликвидности для групп активов и обязательств в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

33 Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	40 060 452	-	-	-	-	40 060 452
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 279 292	829 809	532 872	139 928	18 168	2 800 069
Торговые ценные бумаги	17 592 638	-	-	-	-	17 592 638
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	51 728 946	-	-	-	-	51 728 946
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14 187 295	666 585	-	-	-	14 853 880
Кредиты банкам	4 423 365	3 691 799	-	502 130	-	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	5 453 141	49 999 247	46 967 194	118 879 056	29 585 465	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 324 758	3 324 758
Предоплата по налогу на прибыль	-	59 677	-	-	-	59 677
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	20 000	20 000
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 653 115	1 653 115
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 806 328	13 806 328
Прочие активы	433 880	1 182 621	113 989	815 294	85 780	2 631 564
Долгосрочные активы удерживаемые для продажи	-	-	1 409 491	-	-	1 409 491
Итого активов	135 159 009	56 429 738	49 023 546	120 336 408	48 493 614	409 442 315
Обязательства						
Средства банков	62 271 644	3 759 964	4 509 380	-	-	70 540 988
Средства клиентов	115 657 987	75 021 237	48 175 762	12 650 550	1 642 552	253 148 088
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	-	-	-	16 906 923	3 311 866	20 218 789
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 287 098	3 502 505	1 393 009	1 324 728	-	8 507 340
Прочие заемные средства	-	818 652	2 218 297	1 960 030	2 582 447	7 579 426
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	949 796	949 796
Прочие обязательства	539 114	258 147	10 995	7 525	2 577	818 358
Итого обязательств	180 755 843	83 360 505	56 307 443	32 849 756	8 489 238	361 762 785
Чистый разрыв ликвидности	(45 596 834)	(26 930 767)	(7 283 897)	87 486 652	40 004 376	47 679 530
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года	(45 596 834)	(72 527 601)	(79 811 498)	7 675 154	47 679 530	

33 Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 938 151	-	-	-	-	43 938 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 439 617	1 053 940	488 139	143 064	742	3 125 502
Торговые ценные бумаги	11 463 053	-	-	-	-	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	35 291 039	-	-	-	-	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	608 568	-	-	-	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6 341 438	2 740 960	-	-	-	9 082 398
Кредиты банкам	555 138	1 750 021	594 000	-	-	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	6 612 229	45 051 078	50 510 537	104 289 325	15 915 751	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 521 267	5 521 267
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	-	31 361
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	20 000	20 000
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	855 748	855 748
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 971 681	13 971 681
Прочие активы	996 138	412 405	70 563	644 957	71 321	2 195 384
Итого активов	106 668 164	51 616 972	51 663 239	105 077 346	36 356 510	351 382 231
Обязательства						
Средства банков	45 880 047	5 474 437	899 818	-	-	52 254 302
Средства клиентов	102 630 347	75 135 429	34 799 428	10 199 061	52 902	222 817 167
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	-	46 910	5 530 683	8 199 272	3 106 719	16 883 584
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 433 757	2 264 717	1 307 358	238 502	-	5 244 334
Прочие заемные средства	1 068 817	2 093 653	1 725 912	4 130 518	2 391 728	11 410 628
Обязательство по налогу на прибыль	-	37 664	-	-	-	37 664
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	600 329	600 329
Прочие обязательства	954 658	619 279	161 163	72 836	2 636	1 810 572
Итого обязательств	151 967 626	85 672 089	44 424 362	22 840 189	6 154 314	311 038 580
Чистый разрыв ликвидности	(45 299 462)	(34 055 117)	7 238 877	82 237 157	30 202 196	40 323 651
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(45 299 462)	(79 354 579)	(72 115 702)	10 121 455	40 323 651	

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Банк кредитным линиям в сумме 51 950 000 тысяч рублей, а так же стабильность средств клиентов, полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Банка, указанный в вышеприведенных таблицах.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Сумма таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
До востребования и менее месяца	12 140 438	9 706 533
От 1 до 6 месяцев	42 115 072	38 236 619
От 6 до 12 месяцев	33 981 795	24 104 697
От 1 до 5 лет	6 605 396	5 737 377
Более 5 лет	-	52 978
Итого срочных депозитов физических лиц	94 842 701	77 838 204

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и таблиц, составляемых Банком для управленческого анализа и приведенные выше, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Банк отражает в обязательствах, в то время, как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Банка. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Банком;
3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

33 Управление рисками (продолжение)

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	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	62 413 515	3 946 072	4 524 534	-	-	70 884 121
Средства клиентов	115 835 827	76 660 900	50 524 144	13 825 059	2 339 902	259 185 832
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	124 862	785 280	910 142	21 286 671	3 448 839	26 555 794
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 291 823	3 556 030	1 449 031	1 455 950	-	8 752 834
Прочие заемные средства	164 884	890 891	2 486 776	3 318 704	2 954 385	9 815 640
Прочие финансовые обязательства	189 582	-	-	-	-	189 582
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(73 184 282)	-	-	-	-	(73 184 282)
- Выбытие	72 807 426	-	-	-	-	72 807 426
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	180 643 637	85 839 173	59 894 627	39 886 384	8 743 126	375 006 947

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	45 949 245	5 615 530	948 485	-	-	52 513 260
Средства клиентов	102 756 970	76 768 186	36 610 060	10 860 864	74 721	227 070 801
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия	115 872	701 069	6 183 675	11 261 408	3 405 084	21 667 108
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 456 168	2 287 528	1 355 814	260 667	-	5 360 177
Прочие заемные средства	1 241 226	2 330 086	2 101 515	5 669 145	3 052 793	14 394 765
Прочие финансовые обязательства	349 334	-	-	-	-	349 334
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(120 182 537)	-	-	-	-	(120 182 537)
- Выбытие	120 378 233	-	-	-	-	120 378 233
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	152 064 511	87 702 399	47 199 549	28 052 084	6 532 598	321 551 141

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 35.

33 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск. Подход Банка к управлению этим риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Утверждены План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В развитие данного внутреннего документа подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций.

Правовой риск. Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Банком в целях привлечения ресурсов

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатель достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Всего капитал	49 879 175	42 774 144
Общий показатель достаточности капитала	13,91%	12,00%

Управление нормативом достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

По мнению руководства Банка, основанном на ежедневно проводимых Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности расчетах, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

34 Управление капиталом (продолжение)

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине Капитала, а также по источникам увеличения Капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

(iii) Банк взял на себя обязательства перед Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) (см. Примечание 22) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала в соответствии с соглашениями на уровне 11%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Комитета по надзору (Базель I).

Данный показатель рассчитывается ежеквартально, прогноз размера капитала и норматива достаточности капитала определен Стратегическим планом развития с учетом мероприятий, обеспечивающих выполнение требований достаточности.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значение капитала Банка использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал	58 015 411	48 892 304
Уровень 1	43 940 825	35 095 934
Оплаченный уставный капитал	3 721 734	3 648 110
Резервы и прибыль	40 219 091	31 447 824
в том числе:		
- Эмиссионный доход	21 393 878	18 448 915
- Нераспределенная прибыль	18 825 213	12 998 909
Уровень 2	14 074 586	13 796 370
Фонд переоценки основных средств	3 339 031	3 339 031
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	399 674	1 888 686
Субординированные займы	10 335 881	8 568 653
Активы, взвешенные с учетом риска	405 326 109	354 505 193
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	281 685 898	254 114 205
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	85 854 763	59 851 613
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	37 785 448	40 539 375
Показатель общей достаточности капитала	14,31%	13,79%
Достаточность капитала 1-го уровня	10,84%	9,90%

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк выполнял все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

В октябре 2013 года Банком были размещены процентные субординированные еврооблигации номинированные в долларах США на общую сумму 100 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет, которые были признаны Банком России инструментом капитала 29 ноября 2013 года.

35 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности 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.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

35 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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 и 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2012 год: отсутствуют).

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	68 465	50 917
От 1 до 5 лет	92 411	43 547
Итого обязательств по операционной аренде	160 876	94 464

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Банком сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Банка, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

35 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Банка полагает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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>	Прим.	2013	2012
Гарантии выданные		36 398 614	39 796 361
Отзывные неиспользованные кредитные линии		17 444 209	20 783 754
Импортные аккредитивы		4 982 718	3 353 517
Резерв под обесценение	23	(8 850)	(162 057)
Итого обязательств кредитного характера		58 816 691	63 771 575

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

35 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам без (учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Поручительство	3 814 685	6 195 400
Векселя	2 198 049	475 940
Недвижимость	2 098 448	214 160
Депозиты	870 727	595 158
Движимое имущество	429 091	482 063
Другое обеспечение	6 107 620	1 506 116
Без обеспечения	20 879 994	30 283 238
Итого обеспечения по выпущенным гарантиям	36 398 614	39 752 075

По состоянию на 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 3 440 676 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2012 год: 529 578 тысяч рублей). См. Примечание 19.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	2013 Номинальная стоимость	2012 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	386 261	1 396
- других регистраторов и депозитариях	186 149	355 281
- реестрах эмитентов акций	288 414	1 464 195
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	-
- Национальном расчетном депозитарии	1 293	1 293

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

35 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, форвардным контрактам на процентную ставку, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки по валютным производным инструментам имеют краткосрочный характер. Сделки по производным инструментам с процентной ставкой имеют долгосрочный характер.

	2013		2012	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты, опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	15 740 020	12 172 741	19 812 408	39 236 654
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(30 981 708)	(14 012 849)	(19 622 444)	(37 662 550)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	422 105	6 520 650	6 545 193	4 614 220
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(7 869 905)	-	(4 012 440)	(21 553 313)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	32 852 211	7 523 486	12 617 033	37 536 021
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(8 786 039)	(14 083 649)	(14 173 185)	(24 153 463)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	654 053	101 969	838 410	7 739
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	-	(8 888)	-	(201 372)
Итого по валютным форвардным сделкам, опционам	2 030 737	(1 786 540)	2 004 975	(2 176 064)

35 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2013		2012	
	Требования по фьючерс- ным сделкам	Обязательства по фьючерс- ным сделкам	Требования по фьючерс- ным сделкам	Обязательства по фьючерс- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	821 320	716 584	1 395 605	4 913 538
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(369 899)	(1 187 255)	(17 428)	(2 679 744)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(3 350 479)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	369 899	1 187 255	17 428	6 030 223
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(821 320)	(716 584)	(1 395 605)	(4 913 538)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	-	-	-	-
	2013		2012	
	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты на процентную ставку: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	982 087	-	-	904 540
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	28 633	-	57 287
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(952 183)	(29 842)	-	(1 023 315)
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	29 904	(1 209)	-	(61 488)
	2013		2012	
	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Внебиржевые опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- контракты в долларах США	761	(441)	-	-
Итого по внебиржевым опционам	761	(441)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 061 402	(1 788 190)	2 004 975	(2 237 552)

35 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи, по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов представлен в разделе «Риск процентной ставки» Примечания 33.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	11 239 639	35 755	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 892 211	-	-
- Корпоративные еврооблигации	2 157 309	-	-
- Облигации федерального займа	1 246 783	-	-
- Корпоративные акции	20 941	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо			
- Корпоративные облигации	36 615 177	45 125	-
- Корпоративные еврооблигации	6 868 657	-	-
- Корпоративные еврооблигации Российской Федерации	2 722 173	-	-
- Облигации федерального займа	2 624 778	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 459 922	-	-
- Корпоративные акции	393 114	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	1 121 334	-	-
Прочие финансовые активы			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	273 212	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	70 362 038	354 092	-

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	6 289 390	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 858 333	-	-
- Облигации федерального займа	231 706	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	52 119	-	-
- Корпоративные акции	31 505	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо			
- Корпоративные облигации	28 688 598	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	3 873 626	-	-
- Корпоративные еврооблигации	1 881 322	-	-
- Облигации федерального займа	847 493	-	-
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Кредитные ноты	-	608 568	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	-	-	3 317 843
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	46 754 092	608 568	3 317 843
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	232 577	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	232 577	-

В течение 2013 года Банк перевел инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость переведенных активов составила 3 317 843 тысячи рублей. Перевод финансовых активов с Уровня 3 на Уровень 1 произошел в связи с листингом акций и появлением активного рынка для данного инструмента.

Ниже представлены изменения в справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости за 2013 год и 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Справедливая стоимость на 1 января		3 317 843	3 774 109
Прочий совокупный убыток	25	-	(492 217)
Выбытия		(3 317 843)	-
Поступления		-	35 951
Справедливая стоимость на 31 декабря		-	3 317 843

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	133 528 167	137 927 760	130 098 484	130 912 477
- инвестиционные кредиты	63 175 927	64 417 073	54 274 983	54 048 685
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	17 250 322	17 720 278	15 862 481	15 869 249
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	20 033 686	20 561 867	11 368 360	11 756 538
- кредиты на приобретение автомобилей	3 902 990	3 996 215	2 572 981	2 646 779
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 306 310	5 416 290	4 237 979	4 272 214
- прочие потребительские кредиты	7 686 701	8 249 207	3 963 652	4 219 572
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	31 361	6 263
ИТОГО	250 884 103	258 288 690	222 410 281	223 731 777

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	905 604	905 604	835 462	835 462
- Срочные депозиты	57	-	-	-
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	54 958 656	54 958 656	51 466 368	51 466 368
- Срочные депозиты	71 936 160	71 892 168	68 986 934	69 385 874
- Договора продажи и обратного выкупа	1 884	1 884	308 259	308 259
Физические лица				
- Текущие/ счета до востребования	30 461 432	30 461 432	23 381 940	23 381 940
- Срочные депозиты	94 842 701	97 637 472	77 838 204	79 718 617
Выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия				
- Облигации	10 209 883	10 221 300	10 674 577	10 681 137
- Депозиты структурированного предприятия	10 008 906	10 203 773	6 209 007	6 115 061
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	8 507 338	8 659 592	5 228 677	5 230 806
- Депозитные сертификаты	2	2	15 657	15 609
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	4 047 873	3 744 532	5 333 607	4 990 665
- Привлеченные средства от VTB Bank	1 968 665	1 928 275	2 915 434	2 873 920
- Привлеченные средства от ЕБРР	771 571	755 539	2 051 128	1 933 780
- Привлеченные средства АКА AFK	581 697	544 476	260 372	258 717
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	209 620	201 982	302 671	286 701
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	-	-	395 090	387 637
- Привлеченные средства KfW IPEX-Bank GmbH	-	-	152 326	150 781
ИТОГО	289 412 049	292 116 687	256 355 713	258 021 334

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», инвестиционные ценные, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По оценкам Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблице выше следующие: выпущенные облигации и депозиты структурированного предприятия – уровень 1, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения – уровень 1, средства клиентов – уровень 2, прочие выпущенные долговые ценные бумаги – уровень 2, прочие заемные средства – уровень 3, кредиты и авансы клиентам – уровень 3.

Учетная политика Банка по отражению финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 3.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой как правило равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации, процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемых под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, действовавших на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года:

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты корпоративным клиентам	2,28% - 26,30% в год	2,30% -28,70% в год
Кредиты частным лицам	4,30% - 26,30% в год	3,89% -14,69% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 31 декабря 2013 года варьируются от 0,1% до 16,12% годовых (2012 год: от 2,56% до 16,50%).

37 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Г-н Савельев А.В. посредством прямого владения акциями, наличия опциона, занимаемой должности Председателя Правления и вместе с другими руководителями Банка, имеет де-факто контроль над Банком в определении стандарта МСФО (IFRS) 10.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционерами, руководством Банка, и компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Банка.

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

	Акционеры	Руководство Банка	Структуриро- ванное предприятие	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,0% – 22,0% годовых)	50 002	78 595	-	290 895
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(791)	(1 234)	-	(28 779)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 000 008
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,5% - 10,0% годовых)	1 917 946	831 189	-	3 225 071
Депозиты структурированного предприятия (с эффективной процентной ставкой 8,2%-11,5% годовых)	-	-	10 008 906	-
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,4% - 13,4% годовых)	3 354 018	-	-	-

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. примечание 22.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Банка	Структуриро- ванное предприятие	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	5 271	9 497	-	34 827
Процентные расходы	(497 676)	(29 668)	(604 496)	(75 540)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	23	223	-	2 484
Комиссионные доходы	58	570	-	6 809

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Руководство Банка	Структуриро- ванное предприятие	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	12 431	74 916	-	56 488
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	13 711	88 133	-	75 491

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

	Акционеры	Руководство Банка	Структуриро- ванное предприятие	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,25% – 22,5% годовых)	51 282	91 812	-	309 898
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(814)	(1 457)	-	(31 263)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 000 008
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,3% - 10,0% годовых)	1 042	4 264	-	3 124 679
Депозиты структурированного предприятия (с эффективной процентной ставкой 8,2%-11,5% годовых)	-	-	6 209 007	-
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,5%-13,4% годовых)	4 442 855	-	-	-

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. примечание 22.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Банка	Структуриро- ванное предприятие	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	3 960	12 754	-	29 820
Процентные расходы	(451 903)	(30 276)	(358 326)	(67 273)
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(469)	860	-	(4 018)
Комиссионные доходы	1 217	923	-	6 815

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Руководство Банка	Структуриро- ванное предприятие	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	40 872	24 628	-	203 338
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	7 590	53 660	-	263 336


В 2013 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 509 759 тысяч рублей (2012 год: 411 055 тысяч рублей).

38 События после отчетной даты

10 февраля 2014 года Банком было приобретено 100% акций ЗАО ИКБ «Европейский». Приобретение осуществлялось на рыночных условиях.


 А.В. Савельев
 Председатель Правления




 Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер