

**Группа Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное
общество**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	23
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и их эквиваленты	29
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
9	Средства в других банках	32
10	Кредиты и авансы клиентам	32
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38
12	Инвестиционная собственность	39
13	Основные средства и нематериальные активы	40
14	Прочие финансовые активы	42
15	Прочие активы	43
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
17	Средства других банков	44
18	Средства клиентов	44
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	45
20	Резервы под обязательства и отчисления	46
21	Прочие финансовые обязательства	46
22	Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	46
23	Прочие обязательства	50
24	Субординированный долг	50
25	Уставный капитал	51
26	Процентные доходы и расходы	51
27	Комиссионные доходы и расходы	52
28	Прочие операционные доходы	52
29	Административные и прочие операционные расходы	53
30	Налог на прибыль	53
31	Дивиденды	55
32	Управление финансовыми рисками	55
33	Управление капиталом	67
34	Условные обязательства	68
35	Производные финансовые инструменты	70
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	76
38	Операции со связанными сторонами	77
39	События после окончания отчетного периода	80



Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному совету акционерного коммерческого банка «Алмазэргизбанк» (открытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Алмазэргизбанк» (открытое акционерное общество) и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Основание для аудиторского заключения с оговоркой

Согласно МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» при составлении первой консолидированной финансовой отчетности по МСФО Группа должна применять учетную политику последовательно в течение всех отчетных периодов, представленных в данной консолидированной финансовой отчетности. В данной консолидированной финансовой отчетности здания были отражены по справедливой стоимости в соответствии с оценкой независимого оценщика по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года. Однако на 31 декабря 2011 года здания были отражены по исторической стоимости. В отсутствие оценки Группы относительно справедливой стоимости на указанную дату мы не смогли определить корректировки, требуемые в отношении балансовой стоимости зданий и соответствующих отложенных налогов на 31 декабря 2011 года, а также соответствующей прибыли и убытка от переоценки и расходов по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Заключение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением воздействия вопроса, представленного в пункте «Основание для аудиторского заключения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

25 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация

Филишова

Е. В. Филишова, Генеральный Директор (квалификационный аттестат № 01-000195),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: акционерный коммерческий банк
«Алмазэргиэнбанк» (открытое акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации № 1031403918138,
выдано МНС по Республике Саха (Якутия) 23 июля 2003 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 2131400004019 выдано
19 апреля 2013 г.

677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия),
г. Якутск, пр. Ленина, д. 1.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890, выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

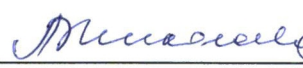
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431, выдано
22 августа 2002 г.

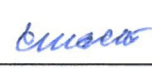
Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов
НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и
аудиторских организаций - 10201003683.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (скорректи- рованные данные)	1 января 2012 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 004 425	4 246 299	2 752 001
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	492 432	575 872	838 893
Средства в других банках	9	3 588	3 339	115 185
Кредиты и авансы клиентам	10	12 352 502	10 614 021	8 545 166
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	750 707	646 375	784 418
Инвестиционная собственность	12	71 328	95 513	43 981
Основные средства и нематериальные активы	13	886 978	778 552	429 364
Отложенный налоговый актив		-	-	22 552
Прочие финансовые активы	14	240 169	232 507	291 980
Прочие активы	15	105 773	83 985	77 442
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		14 236	8 476	4 474
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	17 859	72 153	163 976
ИТОГО АКТИВОВ		20 939 997	17 357 092	14 069 432
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	17	192 091	28 534	-
Средства клиентов	18	18 101 767	14 686 130	12 050 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	5 710	29 471	4 000
Отложенное налоговое обязательство	30	17 658	17 683	-
Резервы под обязательства и отчисления	20	36 301	36 301	33 494
Прочие финансовые обязательства	21	32 012	52 717	107 469
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	51 933	46 879	32 627
Прочие обязательства	23	137 945	87 164	88 835
Субординированный долг	24	412 000	412 000	312 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		18 987 417	15 396 879	12 629 256
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	25	1 550 111	1 550 111	1 397 111
Нераспределенная прибыль		203 084	165 908	67 515
Фонд переоценки основных средств		324 005	324 005	-
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(123 888)	(74 476)	(24 450)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		(732)	(5 335)	-
ИТОГО КАПИТАЛА		1 952 580	1 960 213	1 440 176
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		20 939 997	17 357 092	14 069 432

Утверждено и подписано 25 апреля 2014 года.


 Л.В. Николаева
 И.О. Председателя Правления


 С. Т. Васильев
 Главный бухгалтер

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	2013	2012 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	26	1 894 411	1 548 796
Процентные расходы	26	(916 326)	(684 731)
Чистые процентные доходы		978 085	864 065
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(195 799)	(180 766)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		782 286	683 299
Комиссионные доходы	27	346 012	278 255
Комиссионные расходы	27	(46 870)	(39 069)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(6 717)	-
Расходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(23 009)	(13 729)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми производными инструментами		11 449	(21 650)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 513	11 676
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(2 940)	12 177
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(13 997)	3 498
Прочие операционные доходы	28	33 411	39 818
Административные и прочие операционные расходы	29	(975 649)	(820 231)
Дивиденды полученные		11 129	11 004
Прибыль до налогообложения		128 618	145 048
Расход по налогу на прибыль	30	(60 211)	(29 843)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		68 407	115 205
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков			
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(61 712)	(62 532)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		12 300	12 506
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
- Переоценка основных средств	13	-	405 006
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		5 754	(6 669)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(1 151)	(79 667)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(44 809)	268 644
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		23 598	383 849

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 31 декабря 2011 года, отраженный ранее		1 221 111	176 000	(24 450)	-	-	74 776	1 447 437
Пересмотр консолидированной финансовой отчетности 2012 года	3	-	-	-	-	-	(7 261)	(7 261)
Скорректированный остаток на 1 января 2012 года		1 221 111	176 000	(24 450)	-	-	67 515	1 440 176
Прибыль за год		-	-	-	-	-	115 205	115 205
Прочий совокупный доход		-	-	(50 026)	324 005	(5 335)	-	268 644
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год (скорректированные данные)		-	-	(50 026)	324 005	(5 335)	115 205	383 849
Эмиссия акций	25	153 000	-	-	-	-	-	153 000
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	(16 812)	(16 812)
Остаток на 31 декабря 2012 года (скорректированные данные)		1 374 111	176 000	(74 476)	324 005	(5 335)	165 908	1 960 213
Прибыль за год		-	-	-	-	-	68 407	68 407
Прочий совокупный доход		-	-	(49 412)	-	4 603	-	(44 809)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	(49 412)	-	4 603	68 407	23 598
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	(31 231)	(31 231)
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 374 111	176 000	(123 888)	324 005	(732)	203 084	1 952 580

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 849 359	1 452 713
Проценты уплаченные		(851 525)	(619 469)
Комиссии полученные		346 969	274 505
Комиссии уплаченные		(40 725)	(32 925)
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(15 359)	(18 919)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		(9 101)	4 711
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		13 513	11 676
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		19 746	9 476
Прочие полученные операционные доходы		17 019	35 485
Уплаченные расходы на содержание персонала		(525 293)	(445 232)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(360 682)	(305 821)
Уплаченный налог на прибыль		(54 847)	(60 773)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		389 074	305 427
<i>Чистое снижение/(прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(35 571)	(24 403)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		112 860	266 682
- средствам в других банках		(249)	111 649
- кредитам и авансам клиентам		(1 915 546)	(2 134 564)
- прочим активам		(19 781)	31 961
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		51 127	91 823
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		163 557	28 534
- средствам клиентов		3 320 393	2 685 037
- выпущенным долговым ценным бумагам		(23 300)	25 460
- прочим обязательствам		9 687	(68 288)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 052 251	1 319 318
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(175 501)	61 926
Приобретение основных средств	13	(170 301)	(46 947)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		50 673	22 716
Дивиденды полученные		11 129	11 004
Приобретение инвестиционной собственности	12	(27 923)	(22 624)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(311 923)	26 075
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	25	-	153 000
Дивиденды уплаченные	31	(31 231)	(16 811)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(31 231)	136 189
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		13 458	(11 687)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		1 722 555	1 469 895
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	4 081 546	2 611 651
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	5 804 101	4 081 546

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных отношений Республики Саха, которому по состоянию на 31 декабря 2013 года принадлежит 74% акций Банка (31 декабря 2012 года: 74% акций Банка).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет дополнительные офисы в городах: Якутск, Мирный, Вилюйск, Нюрба, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, п. Нижний Бестях, с. Сунтар, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель Республики Саха (Якутия). У Банка также имеются представительства в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционный офис в г.Хабаровске. По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке было занято 654 сотрудника (2012: 577 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 677000, пр. Ленина 1, г. Якутск, Республика Саха (Якутия), Российская Федерация. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия).

Валюта представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие странам с формирующимся рынком. Экономика страны демонстрирует чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 34). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах региона, в котором Группа осуществляет свою деятельность, в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений. Кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым могут быть применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

В Республике Саха (Якутия) по итогам 2013 года сохранилась положительная динамика основных макроэкономических показателей. По итогам 2013 года реальный прирост объем валового регионального продукта составил 2% и превысил полтриллиона рублей, что связано с ростом в промышленности на 4,2%, в торговле на 4,5%.

Инфляция на потребительском рынке республики росла более низкими темпами, чем в целом по Российской Федерации, и составила 6%. Повысились реальные денежные доходы населения на 2,2%. Уровень безработицы в республике составил 7,4%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная 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, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочернее предприятие представляет собой объект инвестиций, который Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Дочерняя компания ООО «Медиа-Холдинг Столица» была создана в 2003 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка в данной компании по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 100% (2012: 100%, 2011: 100%). Основным видом деятельности дочерней компании ООО «Медиа-Холдинг Столица» является осуществление рекламно-информационной деятельности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. См. Примечание 5. Данное изменение не оказало существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 37.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 7.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. См. Примечание 7.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. См. Примечание 8.

Ценные бумаги, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 9.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа 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 Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. См. Примечание 10.

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Обесценение финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере необходимом для снижения балансовой стоимости актива до 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как например повышение кредитного рейтинга дебитора) ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет расходов от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. См. Примечание 10.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок обменных курсов или цен на акции. См. Примечание 11.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов 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.

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

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

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения (скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. 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 Группа 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». См. Примечание 13.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «фонд переоценки основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «фонд переоценки основных средств»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. См. Примечание 13.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год. См. Примечание 13.

Изменения в политике по учету основных средств. Группа приняла решение о переходе на использование модели учета основных средств для категорий «Земельные участки» и «Здания и сооружения» по переоцененной стоимости для целей консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года. По мнению Руководства Группы, модель учета по переоцененной стоимости позволяет представить более надежную оценку основных средств.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет. См. Примечание 13.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания и сооружения	20-50
Офисное оборудование	2-15
Мебель	5-10
Транспортные средства	5-7

См. Примечание 13.

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

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

Аренда, встроенная в другие договоры выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов; и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива. См. Примечание 34.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы 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 выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные 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.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами, и отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 18

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. См. Примечание 24.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа 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 доходов от досрочного урегулирования задолженности. См. Примечание 19.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, 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 включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора. См. Примечание 35.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам пеням и налогам за исключением налога на прибыль отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства. См. Примечание 20.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие долгосрочные выплаты сотрудникам. В процессе текущей деятельности Группа уплачивает все необходимые взносы в Пенсионный фонд РФ за своих работников. Обязательные взносы в Пенсионный фонд РФ относятся на затраты по мере их возникновения и отражаются в составе административных и прочих операционных расходов консолидированного Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Расходы на содержание персонала». *Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности.* Группа использует план с установленными выплатами, который предусматривает выплаты негосударственной пенсии через НПФ «Алмазная осень». Пособия финансируются в соответствии с трудовым договором. Группа имеет обязательства по обеспечению к моменту выхода работника на пенсию на именном пенсионном счете работника в НПФ «Алмазная осень» суммы накоплений, обеспечивающей выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа работника и среднемесячной зарплаты в Группе. Данная схема включает ритуальные выплаты пенсионерам в размере годовой пенсии. Обязательства Группы по данному виду выплат финансируются путем перечисления ежегодных взносов в НПФ «Алмазная осень». В момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Согласно Пенсионному договору, в случае ликвидации Группы или расторжения Пенсионного договора выкупная сумма может быть переведена в другой пенсионный фонд. Таким образом, консолидированные средства, находящиеся на солидарном пенсионном счете Группы, не могут быть квалифицированы как активы пенсионного плана. Суммы, находящиеся на солидарном пенсионном счете в НПФ «Алмазная осень» отражаются в консолидированном Отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

Размер установленных выплат рассчитывается на ежегодной основе независимым актуарием. Размер обязательства, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с пенсионным планом с установленными выплатами, представляет собой дисконтированную стоимость обязательства по осуществлению установленных выплат. Величина расходов по пенсионному плану определяется на базе актуарной оценки по методу прогнозируемой учетной единицы. Текущая стоимость обязательств по осуществлению установленных выплат определяется путем дисконтирования расчетного будущего оттока денежных средств с применением процентных ставок по государственным облигациям, срок погашения которых равен срокам урегулирования соответствующих обязательств.

Актуарные прибыли и убытки, возникающие в результате корректировок на основе опыта и изменений в актуарных допущениях для вознаграждений по окончании трудовой деятельности признаются в составе прочего совокупного дохода в том периоде, в котором они возникли, в составе переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности. Стоимость услуг прошлых периодов немедленно признается в составе операционных расходов консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

Прочие долгосрочные вознаграждения. Группа производит выплаты в связи с достижением работниками юбилейного возраста до окончания их трудовой деятельности. Размер данных выплат обычно зависит от одного или нескольких факторов, таких как возраст, продолжительность работы в компании и минимальных тарифных ставок оплаты труда, которые используются в Группе.

Актуарные прибыли и убытки, возникающие в результате корректировок и изменений в актуарных допущениях для данного типа выплат признаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли. В остальном учет данных обязательств аналогичен учету вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как уставный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала, как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. См. Примечание 25. **Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. См. Примечание 31.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 скидки. См. Примечание 26.

Комиссии, 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, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации российский рубль.

Денежные (монетарные) активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы 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). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные (немонетарные) статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 31,90 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 31,07 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные премии и немонетарные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами, Группа имеет договор о негосударственном пенсионном обеспечении. См. Примечание 34.

Пересчет консолидированной финансовой отчетности 2012 года. Руководство Группы пересмотрело классификацию пенсионного плана, который существует в Группе по состоянию на 31 декабря 2013 года. По результатам данного пересмотра пенсионный план был классифицирован как пенсионный план с установленными выплатами. До 31 декабря 2013 года пенсионный план учитывался в консолидированной финансовой отчетности Группы как пенсионный план с установленными взносами. Данное обстоятельство повлекло за собой необходимость корректировки консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год в соответствии с требованиями МСФО 8 «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки».

В таблице ниже отражено влияние корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 1 января 2012 года:

	Прим.	1 января 2012 года (остаток, отраженный ранее)	Влияние корректировки	1 января 2012 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Прочие активы	А	53 891	23 551	77 442
Отложенный налоговый актив	В	20 737	1 815	22 552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательство по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Б	-	32 627	32 627
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Нераспределенная прибыль	Г	74 776	(7 261)	67 515

В таблице ниже отражено влияние корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Прим.	31 декабря 2012 года (остаток, отраженный ранее)	Влияние корректировки	31 декабря 2012 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Прочие активы	А	52 816	31 169	83 985
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательство по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Б	-	46 879	46 879
Отложенное налоговое обязательство	В	20 825	(3 142)	17 683
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Нераспределенная прибыль	Г	173 141	(7 233)	165 908
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Г	-	(5 335)	(5 335)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние корректировок на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Прим.	2012 (сумма, отраженная ранее)	Влияние корректировки	2012 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Административные и прочие операционные расходы	Г	(820 266)	35	(820 231)
Расход по налогу на прибыль	Г	(29 836)	(7)	(29 843)
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков				
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Г	-	(6 669)	(6 669)
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	Г	-	1 334	1 334

А. Признание взносов в НПФ «Алмазная осень» в составе прочих активов.

Б. Признание обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности.

В. Эффект признания обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности и взносов в НПФ «Алмазная осень» в составе прочих активов на отложенные налоги.

Г. Эффект признания обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности и взносов в НПФ «Алмазная осень» в составе прочих активов на консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Группы, а также на консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

Выполненный пересчет консолидированной финансовой отчетности оказал воздействие на информацию, представленную в Примечании 15 «Прочие активы», Примечании 21 «Прочие финансовые обязательства», Примечании 22 «Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности», Примечании 29 «Административные и прочие операционные расходы». На другие примечания пересчет консолидированной финансовой отчетности не повлиял.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 32.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной 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. Группа 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, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 71 921 тысячу рублей (2012 г.: 53 561 тысячу рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 17 658 тысяч рублей (2012 г.: 7 084 тысячи рублей) соответственно.

Оценка собственных помещений. Помещения Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА» по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка объектов недвижимости производилась исходя рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке. По мнению руководства Группы справедливая стоимость собственных помещений на 31 декабря 2013 года не подверглась значительным изменениям по сравнению с 31 декабря 2012 года и балансовая стоимость собственных помещений примерно равна справедливой стоимости на конец отчетного периода. При определении справедливой стоимости Отделом залогового обеспечения АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО использовалась информация о рыночной стоимости аналогичных объектов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, полученные по договорам отступных, и отражаются по залоговой стоимости, скорректированной с учетом последующей стоимости продажи.

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

Кредиты под низкие процентные ставки. Группа на регулярной основе осуществляет мониторинг кредитных рисков и производит пересмотр лимитов не реже одного раза в год. Группа считает, что низкие процентные ставки по ипотечным кредитам соответствуют рыночным, так как кредиты выданы в рамках реализации Республиканской подпрограммы «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов», государственной программы «Обеспечение качественным жильем на 2012-2016 годы» с субсидированием из государственного бюджета части стоимости жилья, и низкая процентная ставка по данным кредитам компенсируется отсутствием риска неплатежей.

Налоговое законодательство. Налоговое валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Данное изменение не оказало существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Группа отражает накопленную сумму переоценки в составе прочего совокупного дохода.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 36.

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Группа не использовала досрочное применение МСФО (IFRS) 9 при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия изменения Группой.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

- Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

- Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	1 388 392	1 058 429
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 849 302	2 795 136
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	566 407	227 981
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	200 324	164 753
Итого эквивалентов денежных средств	6 004 425	4 246 299

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	4 049 626	-	4 049 626
- с рейтингом А+	-	1 387	1 387
- с рейтингом А-	-	125	125
- с рейтингом ВВВ+	-	6 674	6 674
- с рейтингом ВВВ	-	372 301	372 301
- с рейтингом ВВ	-	35 409	35 409
- с рейтингом В-	-	21 561	21 561
- не имеющие рейтинга	-	128 950	128 950
Итого эквивалентов денежных средств	4 049 626	566 407	4 616 033

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года:

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	2 959 889	-	2 959 889
- с рейтингом А	-	2 980	2 980
- с рейтингом В	-	4 880	4 880
- с рейтингом ВВ	-	52 389	52 389
- с рейтингом ВВВ+	-	134 958	134 958
- с рейтингом ВВВ-	-	6 337	6 337
- не имеющие рейтинга	-	26 437	26 437
Итого эквивалентов денежных средств	2 959 889	227 981	3 187 870

Обязательные резервы составляют 200 324 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (164 753 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года).

Рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	454 365	556 387
Муниципальные облигации	38 067	19 485
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 432	575 872

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости.

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 7,40% до 12,25% годовых (2012: от 8,0% до 16,5% годовых) со сроками погашения с апреля 2014 по июль 2023 года (2012: с октября 2013 по июнь 2021 года).

Муниципальные облигации представлены облигациями г.Москва с купонным доходом 7% и сроком погашения – июнь 2017 года.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муници- пальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB	38 067	145 482	183 549
- с рейтингом BBB-	-	180 360	180 360
- с рейтингом BB+	-	33 718	33 718
- с рейтингом BB-	-	33 883	33 883
- с рейтингом B+	-	32 678	32 678
- с рейтингом B	-	23 035	23 035
- с рейтингом B-	-	5 209	5 209
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 067	454 365	492 432

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муници- пальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом B+	-	183 017	183 017
- с рейтингом B	-	245 268	245 268
- с рейтингом BB	19 485	-	19 485
- с рейтингом BB-	-	80 316	80 316
- с рейтингом BBB-	-	47 786	47 786
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 485	556 387	575 872

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включается в перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение под кредиты Банка России, что является источником поддержания ликвидности Группы (Группа заключила генеральное соглашение с ЦБ РФ и имеет возможность заимствовать у последнего денежные средства под залог данных ценных бумаг).

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 32.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 588	3 339
Итого средств в других банках	3 588	3 339

Все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными и необесцененными.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
- с рейтингом BBB+	-	445
- с рейтингом BBB	1 297	-
- с рейтингом BBB-	-	768
- не имеющие рейтинга	2 291	2 126
Итого средств в других банках	3 588	3 339

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По средствам в других банках, не имеющим рейтинга, Группой проводится анализ финансового положения контрагентов на основе внутренней политики Группы.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Корпоративные кредиты</i>	7 747 777	6 626 853
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
- Потребительские кредиты	3 066 307	2 304 900
- Ипотечные кредиты	2 016 494	1 997 318
- Автомобильные кредиты	555	563
<i>Договоры обратного репо</i>	240 576	219 999
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(719 207)	(535 612)
Итого кредитов и авансов клиентам	12 352 502	10 614 021

В кредитах и авансах клиентам отражена сумма процентов по обесцененным ссудам на 31 декабря 2013 года в размере 9 154 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 13 722 тысяч рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	364 181	171 431	535 612
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	134 665	61 134	195 799
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(11 665)	(539)	(12 204)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	487 181	232 026	719 207

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	274 097	89 654	363 751
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	94 367	86 399	180 766
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(4 283)	(4 622)	(8 905)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	364 181	171 431	535 612

В течение 2013 года Группа продала кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в сумме, за вычетом резерва под обесценение составляющей 8 250 тысяч рублей (2012 г.: 6 086 тысяч рублей). Денежные поступления по сделке составили 8 059 тысяч рублей (2012 г.: 6 086 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 61 тысяча рублей (2012 г.: 45 тысяч рублей). Чистый убыток от выбытия кредитов, полученный в течение 2013 года и отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 191 тысяча рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица				
Потребительские кредиты	3 066 307	23%	2 304 900	21%
Ипотечные кредиты	2 016 494	15%	1 997 318	18%
Автомобильные кредиты	555	0%	563	0%
Юридические лица:				
Торговля	2 298 918	17%	1 460 998	13%
Строительство, сельское и лесное хозяйство	1 657 921	13%	1 139 276	10%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	1 245 552	10%	718 291	6%
Транспорт, перевозки и связь	991 993	8%	952 221	9%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	738 431	6%	330 171	3%
Производство	536 234	4%	753 130	7%
Добыча полезных ископаемых	445 739	3%	809 802	7%
Прочие отрасли	73 565	1%	682 963	6%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	13 071 709	100%	11 149 633	100%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 114 заемщиков (2012: 99 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 676 млн. рублей (2012: 5 470 млн. рублей) или 51% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012: 49%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	2 080 034	2 894 971	-	-	240 576	5 215 581
В том числе кредиты обеспеченные поручительствами	1 057 513	141 907	-	-	-	1 199 420
Кредиты обеспеченные:						
- объектами недвижимости	3 203 125	156 436	2 016 494	-	-	5 376 055
- запасами	737 540	-	-	-	-	737 540
- государственными гарантиями	571 724	-	-	-	-	571 724
- транспортными средствами	847 101	14 900	-	555	-	862 556
- денежными депозитами	17 919	-	-	-	-	17 919
- прочими активами	290 334	-	-	-	-	290 334
Итого кредитов и авансов клиентам	7 747 777	3 066 307	2 016 494	555	240 576	13 071 709

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	1 624 453	2 144 325	-	8	219 999	3 988 785
Кредиты обеспеченные:						
- объектами недвижимости	2 537 951	144 375	1 995 856	-	-	4 678 182
- запасами	854 526	-	-	-	-	854 526
- государственными гарантиями	687 095	-	-	-	-	687 095
- транспортными средствами	637 637	16 200	-	555	-	654 392
- денежными депозитами	222 463	-	1 462	-	-	223 925
- прочими активами	62 728	-	-	-	-	62 728
Итого кредитов и авансов клиентам	6 626 853	2 304 900	1 997 318	563	219 999	11 149 633

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- 1-я категория	1 434 070	4 738	40 127	-	240 576	1 719 511
- 2-я категория	4 662 134	2 560 459	1 852 193	-	-	9 074 786
- 3-я категория	591 917	34 378	46 432	-	-	672 727
Итого непросроченных и необесцененных	6 688 121	2 599 575	1 938 752	-	240 576	11 467 024
Просроченные но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 641	209 890	55 103	-	-	272 634
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 799	-	-	-	-	11 799
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 979	-	-	-	-	11 979
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	16 718	-	-	-	-	16 718
- с задержкой платежа свыше 365 дней	50 660	-	-	-	-	50 660
Итого просроченных но необесцененных	98 797	209 890	55 103	-	-	363 790
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- непросроченные	707 271	-	-	-	-	707 271
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 297	35 716	11 364	-	-	49 377
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	19 821	34 123	7 300	-	-	61 244
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	51 136	49 015	1 292	-	-	101 443
- с задержкой платежа свыше 365 дней	180 334	137 988	2 683	555	-	321 560
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	960 859	256 842	22 639	555	-	1 240 895
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(487 181)	(225 330)	(6 141)	(555)	-	(719 207)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 260 596	2 840 977	2 010 353	-	240 576	12 352 502

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- 1-я категория	1 269 007	8 747	-	-	219 999	1 497 753
- 2-я категория	4 180 301	1 965 361	1 936 820	-	-	8 082 482
- 3-я категория	834 065	27 234	40 038	-	-	901 337
Итого непросроченных и необесцененных	6 283 373	2 001 342	1 976 858	-	219 999	10 481 572
Просроченные но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	105 833	121 273	6 923	-	-	234 029
Итого просроченных но необесцененных	105 833	121 273	6 923	-	-	234 029
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 617	31 168	11 338	-	-	45 123
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	16 799	28 765	-	-	-	45 564
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	111 605	34 139	987	-	-	146 731
- с задержкой платежа свыше 360 дней	106 626	88 213	1 212	563	-	196 614
Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	237 647	182 285	13 537	563	-	434 032
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(364 181)	(168 430)	(2 438)	(563)	-	(535 612)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 262 672	2 136 470	1 994 880	-	219 999	10 614 021

Группа использует следующую классификацию непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству:

- Кредиты 1 категории характеризуются хорошим финансовым положением и качеством обслуживанием долга;
- Кредиты 2 категории характеризуются хорошим (средним) финансовым положением и средним (хорошим) качеством обслуживанием долга;

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Кредиты 3 категории характеризуются средним финансовым положением и качеством обслуживанием долга.

Группа использовала методологию создания резерва под обесценение кредитного портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты в основном включают кредиты с техническими сроками просрочки. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 695 916	10 036 633	2 564 680	750 149
Кредиты физическим лицам	2 136 378	3 293 135	2 714 952	19 157
Ипотечные кредиты	2 005 892	2 914 531	4 461	3 146
Потребительские кредиты	130 486	377 656	2 710 491	16 011
Автомобильные кредиты	-	948	-	-
Договоры обратного репо	-	-	240 576	238 249

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 082 418	7 535 165	2 180 254	273 925
Кредиты физическим лицам	2 112 378	2 891 893	2 018 972	21 084
Потребительские кредиты	129 719	345 701	2 006 751	11 531
Ипотечные кредиты	1 982 659	2 545 244	12 221	9 553
Автомобильные кредиты	-	948	-	-
Договоры обратного репо	-	-	219 999	213 900

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Группы на дату выдачи кредита.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	311 278	220 472
Российские государственные облигации	72 792	77 290
Итого долговых ценных бумаг	384 070	297 762
Корпоративные акции	366 637	348 613
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	750 707	646 375

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% (2012: 6,9%) и сроком погашения - февраль 2036 года (2012: с августа 2034 по февраль 2036 года).

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 8,0% до 12,0% годовых (2012: 8,0%) со сроком погашения с апреля 2014 по февраль 2016 года (2012: с июня 2013 по апрель 2014 года).

Корпоративные акции представлены котируемыми и некотируемыми акциями крупных российских компаний. Некотируемые акции представлены акциями крупных компаний Республики Саха (Якутия), связанных с добычей полезных ископаемых и региональной инфраструктурой.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом ВВВ+	72 792	-	72 792
- не имеющие рейтинга	-	311 278	311 278
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	72 792	311 278	384 070

11 Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB+	77 290	-	77 290
- не имеющие рейтинга	-	220 472	220 472
Итого непросроченных и необесцененных долговых ценных бумаг	77 290	220 472	297 762

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 59 799 тысяч рублей (2012 г.: 35 512 тысяч рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств от величины чистых активов предприятий - объектов инвестиций. См. Примечание 37. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торговли, по итогам торгов за день.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 32.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Стоимость инвестиционной собственности на 1 января		107 216	49 688
Накопленная амортизация на 1 января		(11 703)	(5 707)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		95 513	43 981
Поступления		27 923	22 624
Выбытия		(40 266)	(10 977)
Перевод из категории основные средства и нематериальные активы	13	-	46 059
Перевод в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи		(7 773)	-
Перевод в категорию основные средства и нематериальные активы	13	(8 560)	(178)
Амортизационные отчисления	29	(2 698)	(6 723)
Перевод накопленной амортизации в категорию основные средства и нематериальные активы	13	2 062	-
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам		5 127	727
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		78 540	107 216
Накопленная амортизация на 31 декабря		(7 212)	(11 703)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		71 328	95 513

Оценка инвестиционной собственности производится по стоимости приобретения за вычетом амортизации.

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 190	292 787	29 091	6 540	81 574	3 930	13 252	429 364
Стоимость на 31 декабря 2011 года		2 190	332 490	46 314	42 386	161 298	3 930	24 314	612 922
Накопленная амортизация		-	(39 703)	(17 223)	(35 846)	(79 724)	-	(11 062)	(183 558)
Поступления		-	-	11 989	4 344	26 429	-	4 185	46 947
Перевод в инвестиционную собственность	12	-	(46 059)	-	-	-	-	-	(46 059)
Выбытия		(117)	(3 698)	(11 392)	(75)	(633)	(2 676)	-	(18 591)
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	178	-	-	-	-	-	178
Амортизационные отчисления	29	-	(4 824)	(9 431)	(3 341)	(20 323)	-	(2 238)	(40 157)
Списание амортизации выбывших объектов		-	1 485	9 092	50	216	-	-	10 843
Отрицательная переоценка, представленная в прибыли и убытке		(18)	(18 398)	-	-	-	-	-	(18 416)
Переоценка		28 422	342 979	-	-	-	-	-	371 401
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов		-	9 437	-	-	-	-	-	9 437
Списание амортизации переоцененных активов		-	33 605	-	-	-	-	-	33 605
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		30 477	607 492	29 349	7 518	87 263	1 254	15 199	778 552
Стоимость на 31 декабря 2012 года		30 477	607 492	46 911	46 655	187 094	1 254	28 499	948 382
Накопленная амортизация		-	-	(17 562)	(39 137)	(99 831)	-	(13 300)	(169 830)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		30 477	607 492	29 349	7 518	87 263	1 254	15 199	778 552
Стоимость на 31 декабря 2012 года		30 477	607 492	46 911	46 655	187 094	1 254	28 499	948 382
Накопленная амортизация		-	-	(17 562)	(39 137)	(99 831)	-	(13 300)	(169 830)
Поступления		-	3 685	14 218	3 887	23 176	117 697	7 638	170 301
Выбытия		(652)	-	(8 685)	(741)	(2 738)	-	-	(12 816)
Перевод из инвестиционной собственности	12	-	8 560	-	-	-	-	-	8 560
Перевод накопленной амортизации из инвестиционной собственности	12	-	(2 062)	-	-	-	-	-	(2 062)
Амортизационные отчисления	29	-	(24 226)	(7 709)	(3 474)	(22 898)	-	(5 539)	(63 846)
Списание амортизации выбывших объектов		-	-	5 779	741	1 769	-	-	8 289
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		29 825	593 449	32 952	7 931	86 572	118 951	17 298	886 978
Стоимость на 31 декабря 2013 года		29 825	619 737	52 444	49 801	207 532	118 951	36 137	1 114 427
Накопленная амортизация		-	(26 288)	(19 492)	(41 870)	(120 960)	-	(18 839)	(227 449)

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 95 034 тысяч рублей (2012: 49 849 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2012 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», обладающей признанной квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 227 247 тысяч рублей (2012 г.: 241 942 тысяч рублей).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям		172 260	176 018
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		44 121	22 528
Расчеты по конверсионным операциям		12 077	23 245
Производные финансовые инструменты	35	2 352	7 459
Расчеты по операциям с ценными бумагами		138	197
Прочее		12 293	11 208
За вычетом резерва под обесценение		(3 072)	(8 148)
Итого прочих финансовых активов		240 169	232 507

Дебиторская задолженность по торговым операциям представлена в основном требованиями к ФГАОУ ВПО СВФУ им. М.К. Аммосова в связи с продажей здания по адресу: г. Якутск, Ленина 1. Платежи будут осуществляться до 2018 года согласно графику.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Группа имеет финансовые активы в сумме 214 920 тысяч рублей (2012 г.: 221 299 тысяч рублей), которые относятся к непросроченным и необесцененным активам. Финансовые активы в сумме 25 249 тысяч рублей (2012 г.: 11 208 тысяч рублей) являются обесцененными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	8 148	8 148
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(5 076)	(5 076)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	3 072	3 072

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	2 875	2 875
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 273	5 273
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	8 148	8 148

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (скорректи- рованные данные)	1 января 2012 года (скорректи- рованные данные)
Драгоценные металлы	50 446	47 254	47 512
Активы на солидарном счете в НПФ	39 216	31 169	23 551
Предоплата за услуги	10 958	1 378	3 634
Предоплата по прочим налогам и сборам	866	2 376	1 986
Расчеты с персоналом	622	700	532
Прочее	15 277	10 409	2 570
За вычетом резерва под обесценение	(11 612)	(9 301)	(2 343)
Итого прочих активов	105 773	83 985	77 442

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	9 301	9 301
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 311	2 311
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	11 612	11 612

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	2 343	2 343
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 958	6 958
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	9 301	9 301

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

16 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи:		
Земельные участки	12 999	7 500
Транспортные средства	4 840	3 068
Речные суда	-	61 565
Прочие	20	20
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 859	72 153

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены по договору об отступном с целью последующей реализации в установленном порядке и были отражены как активы, предназначенные для продажи. Приобретенные активы отражаются по наименьшей из справедливой стоимости и балансовой стоимости обеспечения по кредиту на отчетную дату. Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется. Каждое последующее снижение стоимости приобретенных активов при переоценке по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, учитывается как убыток от обесценения и включается в консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Каждое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в пределах ранее признанного убытка от обесценения.

В 2013 году Группой были проданы речные суда с балансовой стоимостью 49 773 тысячи рублей за вознаграждение 50 673 тысячи рублей Министерству транспорта и дорожного хозяйства Республике Саха (Якутия) и с балансовой стоимостью 10 900 тысяч рублей за вознаграждение 7 630 тысяч рублей физическому лицу.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты других банков	192 021	19 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	70	9 534
Итого средств других банков	192 091	28 534

Все депозиты, привлеченные от других банков, являются непросроченными и необесцененными.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	905 735	521 570
- Срочные депозиты	112 496	123 941
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 878 232	2 484 217
- Срочные депозиты	1 255 300	1 148 893
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 031 451	2 340 802
- Срочные депозиты	9 918 553	8 066 707
Итого средств клиентов	18 101 767	14 686 130

18 Средства клиентов (продолжение)

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>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 950 004	72%	10 407 509	71%
Строительство	1 654 521	9%	1 080 688	7%
Государственные и общественные организации	1 018 231	6%	645 511	4%
Инвестиционная и финансовая деятельность	956 663	5%	89 311	1%
Торговля	592 277	3%	332 409	2%
Сфера услуг	291 370	2%	239 011	2%
Энергетика	179 068	1%	69 505	1%
Производство	146 387	1%	362 996	2%
Страхование	80 581	0%	794 860	5%
Сельское хозяйство	70 065	0%	56 398	1%
Прочие	162 600	1%	607 932	4%
Итого средств клиентов	18 101 767	100%	14 686 130	100%

На 31 декабря 2013 года у Группы было 46 клиентов (2012: 33 клиента) с остатками свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 761 372 тысячи рублей (2012: 2 816 970 тысяч рублей), или 20,78% (2012: 19,18%) от общей суммы средств клиентов.

Руководство Группы оценивает риск оттока средств крупных клиентов Банка как низкий, так как юридические лица, с остатками свыше 20 млн. руб. являются клиентами, с которыми Группа имеет устоявшиеся долгосрочные деловые отношения. Группа на постоянной основе работает по удержанию данных клиентов, а также по привлечению новых организаций на расчетно-кассовое обслуживание в Группе.

Сумма депозитов под обеспечение кредитов на 31 декабря 2013 года составила 361 950 тысяч рублей (2012: 388 051 тысяча рублей).

Информация о справедливой стоимости средств каждой категории клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	5 710	29 471
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 710	29 471

Векселя по состоянию на 31 декабря 2013 года, в основном, представлены векселями со сроком погашения не ранее 31 марта 2014 года (2012: не ранее 19 июня 2013 года) и процентной ставкой 0% годовых (2012: 6,5% годовых).

20 Резервы под обязательства и отчисления

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции

В 2013 году Банк не создавал новых резервов по убыткам по налоговым позициям.

В 2012 году Банк создал резерв по убыткам по налоговым позициям, срок исковой давности по которым составляет три года, в размере 2 807 тысяч рублей по продаже акций ОАО «Железные дороги Якутии» по цене ниже рыночной более чем на 20% с последующим занижением налога на прибыль на 2 807 тысяч рублей соответственно. По данным налоговым позициям риск взыскания налоговыми органами оценен Банком как высокий.

В 2011 году Банк создал резерв по убыткам по налоговым позициям, срок исковой давности по которым составляет три года, в размере 33 494 тысяч рублей. Банк выделил следующие налоговые позиции при создании резерва: некорректное начисление резерва по просроченным векселям с последующим занижением налога на прибыль 7 702 тысячи рублей и продажа акций ОАО «Железные дороги Якутии» по цене ниже рыночной более чем на 20% с последующим занижением налога на прибыль 25 792 тысячи рублей соответственно. По данным налоговым позициям риск взыскания налоговыми органами оценен Банком как высокий.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		19 410	13 418
Прочая кредиторская задолженность		7 768	14 159
Дивиденды к уплате	31	286	3 169
Производные финансовые инструменты	35	-	16 558
Прочие начисленные обязательства		4 548	5 413
Итого прочих финансовых обязательств		32 012	52 717

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

22 Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности

В Группе имеется план с установленными выплатами, который предусматривает выплаты негосударственной пенсии через НПФ "Алмазная осень". Условия финансирования прописаны в трудовом договоре с работником. Группа имеет обязательства по пенсионному обеспечению, в соответствии с которыми к моменту выхода работника на пенсию на именном пенсионном счете работника в НПФ «Алмазная осень» образуется сумма накоплений, обеспечивающая выплату пожизненной пенсии в размере, определенном в зависимости от стажа работника и среднемесячной зарплаты в Группе. Данная схема включает также ритуальные выплаты наследникам пенсионеров в размере годовой пенсии.

В таблицах ниже представлено движение обязательств по пенсионному обеспечению Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

22 Обязательства по пенсионным выплатам (продолжение)

	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2013 года	44 562	2 317	46 879
Стоимость услуг текущего года	6 969	129	7 098
Расходы по процентам	3 483	173	3 656
Актуарные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	(5 723)	(37)	(5 760)
Актуарные (прибыли) / убытки - корректировки на основе опыта	(31)	723	692
Выплаты и урегулированные обязательства	(49)	(583)	(632)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2013 года	49 211	2 722	51 933

	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущая стоимость обязательств на 1 января 2012 года	30 461	2 166	32 627
Стоимость услуг текущего года	4 708	100	4 808
Расходы по процентам	2 724	184	2 908
Актуарные убытки - изменения в финансовых предположениях	6 414	45	6 459
Актуарные убытки - корректировки на основе опыта	255	128	383
Выплаты и урегулированные обязательства	-	(306)	(306)
Текущая стоимость обязательств на 31 декабря 2012 года	44 562	2 317	46 879

В таблицах ниже представлены расходы по обязательствам по пенсионному обеспечению Группы за 2013 и 2012 годы:

22 Обязательства по пенсионным выплатам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Стоимость услуг текущего года	6 969	129	7 098
Расходы по процентам	3 483	173	3 656
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	-	(37)	(37)
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	723	723
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2013 год	10 452	988	11 440
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):			
Актuarные (прибыли) - изменения в финансовых предположениях	(5 723)	-	(5 723)
Актuarные (прибыли) - корректировки на основе опыта	(31)	-	(31)
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2013 год (до вычета налога на прибыль)	(5 754)	-	(5 754)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Итого
Стоимость услуг текущего года	4 708	100	4 808
Расходы по процентам	2 724	184	2 908
Эффекты переоценки (для прочих долгосрочных пособий):			
Актuarные убытки - изменения в финансовых предположениях	-	45	45
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	-	128	128
Итого расходов отнесено на прибыли и убытки за 2012 год	7 432	457	7 889
Эффекты переоценки (для вознаграждений по окончании трудовой деятельности):			
Актuarные убытки - изменения в финансовых предположениях	6 414	-	6 414
Актuarные убытки - корректировки на основе опыта	255	-	255
Итого расходов отнесено на прочий совокупный доход за 2012 год (до вычета налога на прибыль)	6 669	-	6 669

22 Обязательства по пенсионным выплатам (продолжение)

Основные актуарные допущения Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Ставка дисконтирования	8,00%	7,25%
Темп роста заработной платы	6,40%	6,40%
Темп роста ритуального пособия	4,17%	5,00%
Гарантированная ставка доходности НПФ «Алмазная осень»	6,00%	6,00%
Средняя ставка выплат в фонды социального страхования	26,29%	26,29%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию:		
<i>мужчин</i>	59	59
<i>женщин</i>	55	55
Продолжительность жизни пенсионеров в возрасте 65 лет:		
<i>мужчин</i>	11,5	11,5
<i>женщин</i>	15,3	15,3

Анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

Актуарное допущение	Изменения предположения	Эффект на обязательство, тыс. руб.
Ставка дисконтирования	+0,5%	(3 370)
	-0,5%	3 725
Будущее увеличение роста пособий	+0,5%	3 753
	-0,5%	(3 421)
Изменение увольнения	+20%	(1 324)
	-20%	1 424
Продолжительность жизни мужчин пенсионного возраста	+1 год	294
	- 1 год	(284)
Продолжительность жизни женщин пенсионного возраста	+1 год	276
	- 1 год	(273)
Пенсионный возраст	+1 год	(1 428)
	- 1 год	1 797

Группа предполагает произвести отчисления в размере 4 532 тысячи рублей по пенсионным планам с установленными выплатами в 2014 году.

Средневзвешенная продолжительность обязательств пенсионного плана Группы составляет 16,1 лет (2012: 16,4).

Описание наиболее существенных рисков, которым план подвергает Группу:

Изменения в доходности государственных облигаций. Снижение доходности государственных облигаций приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений работникам Группы.

Инфляционный риск и риск роста заработных плат работников. Большинство планов вознаграждений работникам привязаны к уровню заработной платы или должностных окладов работников, при этом рост уровня инфляции оказывает прямое влияние на рост должностных окладов и заработных плат работников Группы. Более высокий уровень инфляции приведет к росту современной стоимости обязательств по планам вознаграждений работникам Группы.

Риск снижения уровня смертности участников плана. Несмотря на то что в момент выхода сотрудника на пенсию происходит урегулирование обязательств, после чего Группа не несет дальнейших рисков по выплате негосударственной пенсии и ритуального пособия, снижение уровня смертности после выхода на пенсию может привести к пересмотру тарифов НПФ «Алмазная Осень» в сторону повышения, что приведет к росту как текущей стоимости обязательств, так и расходов Группы.

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	79 684	49 059
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	40 214	25 578
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	11 823	9 489
Отложенный доход по финансовым гарантиям	6 224	3 038
Итого прочих обязательств	137 945	87 164

24 Субординированный долг

Субординированный долг перед ОАО Республиканская Инвестиционная Компания в сумме 180 млн. рублей (2012: 180 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,5% в год и срок погашения до 18 июня 2016 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)» в сумме 100 млн. рублей (2012: 100 млн. рублей) имеет переменную (в зависимости от ставки рефинансирования ЦБ РФ) процентную ставку 8,25% в год и срок погашения до 29 сентября 2015 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед ООО «Нирунган» в сумме 100 млн. рублей (2012: 100 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,0% в год и срок погашения до 5 июля 2019 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед Национальным фондом возрождения «Баргарыы» при Президенте Республики Саха (Якутия) в сумме 12 млн. рублей (2012: 12 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,0% в год и срок погашения до 22 августа 2020 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед ОАО РСК «Стерх» в сумме 20 млн. рублей (2012: 20 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 12,0% в год и срок погашения до 18 декабря 2014 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 32.

25 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении тыс. шт.	Изменение по покупательной способности	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2011 года	969 943	251 168	969 943	176 000	1 397 111
Выпущенные новые акции	153 000	-	153 000	-	153 000
На 31 декабря 2012 года	1 122 943	251 168	1 122 943	176 000	1 550 111
Выпущенные новые акции					
На 31 декабря 2013 года	1 122 943	251 168	1 122 943	176 000	1 550 111

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 122 943 тысячи акций (2012: 1 122 943 тысячи акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2012: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

В соответствии с требованиями российского законодательства Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 254 816 тысяч рублей (2012: 129 100 тысяч рублей).

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 724 420	1 358 855
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	73 859	97 854
Средства в других банках	96 132	92 087
Итого процентных доходов	1 894 411	1 548 796
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	756 676	543 358
Срочные депозиты юридических лиц	104 891	105 604
Субординированные займы	33 392	27 122
Текущие/расчетные счета юридических лиц	10 039	7 920
По средствам банков	8 208	680
Выпущенные векселя	3 027	36
Прочее	93	11
Итого процентных расходов	916 326	684 731
Чистые процентные доходы	978 085	864 065

Процентные доходы включает процентные доходы в сумме 85 753 тысяч рублей (2012 г.: 30 347 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	257 664	209 101
- Открытие и ведение банковских счетов	28 275	19 091
- Гарантии выданные	13 437	13 056
- Инкассация	11 023	10 425
- Сделки с иностранной валютой	6 353	4 107
- Прочее	29 260	22 475
Итого комиссионных доходов	346 012	278 255
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	39 865	32 323
- Кассовые операции	5 552	5 156
- Прочее	1 453	1 590
Итого комиссионных расходов	46 870	39 069
Чистые комиссионные доходы	299 142	239 186

28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	12 703	13 057
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности	11 007	1 840
Доходы от операций дочерней компаний	4 141	-
Поступления в возмещение причиненных убытков	1 059	7 027
Пени и неустойки полученные	-	11 463
Прочее	4 501	6 431
Итого прочих операционных доходов	33 411	39 818

29 Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2013	2012 (скоррек- тирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расходы на содержание персонала		542 690	453 209
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	13	66 616	46 880
Расходы по страхованию		44 136	36 807
Прочие налоги кроме налога на прибыль		38 592	32 874
Расходы на охранные услуги		37 456	34 611
Материальные затраты		36 538	30 972
Коммунальные услуги		27 137	22 643
Расходы на благотворительность		27 053	17 431
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		17 552	9 075
Расходы по операционной аренде основных средств		14 897	11 942
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		14 402	15 247
Рекламные и маркетинговые услуги		8 479	12 595
Стоимость услуг текущего периода по пенсионному плану		7 098	4 808
Процентные расходы по пенсионному плану		4 342	3 081
Профессиональные услуги		2 995	7 739
Резерв под обесценение прочих активов		-	14 574
Отрицательная переоценка основных средств	13	-	8 979
Резервы на налоговые риски	20	-	2 807
Прочие		85 666	53 957
Итого административных и прочих операционных расходов		975 649	820 231

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 76 409 тысяч рублей (2012 г.: 65 886 тысяч рублей).

30 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	49 087	56 769
Отложенное налогообложение	11 124	(26 926)
Расходы по налогу на прибыль за год	60 211	29 843

30 Налог на прибыль (продолжение)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	128 618	145 048
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%, 2012 г.: 20%)	25 724	29 003
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	16 781	6 047
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(403)	(570)
- Непризнание отложенного налогового актива, признанного в предыдущие годы	7 260	-
- Признание отложенного налогового обязательства, непризнанного ранее	10 759	-
- Необлагаемые доходы	(211)	(1 918)
-Прочее	2 500	(525)
-Доходы от дивидендов	(2 199)	(2 201)
Расходы по налогу на прибыль за год	60 211	29 843

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2013 год, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(91 491)	(9 056)	-	(100 547)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	28 045	(4 008)	12 300	36 337
Кредиты и авансы клиентам	(776)	23 876	-	23 100
Прочие активы	19 585	(15 806)	-	3 779
Прочие обязательства	26 954	(6 130)	(1 151)	19 673
Чистое отложенное налоговое обязательство	(17 683)	(11 124)	11 149	(17 658)
Признанный отложенный налоговый актив	73 808	-	11 149	84 957
Признанное отложенное налоговое обязательство	(91 491)	(11 124)	-	(102 615)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(17 683)	(11 124)	11 149	(17 658)

30 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц (продолжение)

Налоговые последствия движения временных разниц за 2012 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства:	(12 999)	2 509	(81 001)	(91 491)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	15 268	271	12 506	28 045
Кредиты и авансы клиентам	(6 247)	5 471	-	(776)
Прочие активы	4 146	15 439	-	19 585
Прочие обязательства	22 384	3 236	1 334	26 954
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	22 552	26 926	(67 161)	(17 683)
Признанный отложенный налоговый актив	35 551	26 926	13 840	76 317
Признанное отложенное налоговое обязательство	(12 999)	-	(81 001)	(94 000)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	22 552	26 926	(67 161)	(17 683)

31 Дивиденды

13 июня 2013 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2012 году в размере 31 231 тысяч рублей (приблизительно 0,0278 рублей на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 2013 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

29 июня 2012 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2011 году в размере 16 812 тысяч рублей (приблизительно 0,0173 рублей на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 2012 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

32 Управление финансовыми рисками

Группа действует в рамках Стратегии управления рисками, направленной на обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемых рисков.

Действующая в Группе система управления рисками позволяет учитывать их на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По уровню возможных потерь Группа выделяет для себя наиболее значимые финансовые риски: кредитный, ликвидности, рыночный, а также операционный риск.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентной ставки и прочего ценового риска) кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита.

В соответствии с Положением об оценке и управлении совокупным кредитным риском от 23.07.2008 и от 25.05.2011 Правление ежеквартально устанавливает лимиты показателей кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Управление кредитным риском в Группе осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, основными целями которой являются ограничение уровня риска, а также оптимизация процесса принятия решений. Система лимитов и полномочий предусматривает закрепление максимальной величины кредитного риска на одного заемщика и совокупного объема предоставленных кредитных продуктов за коллегиальным органом или должностным лицом.

Оперативное управление кредитным риском осуществляет Кредитно-депозитная комиссия.

В Группе разработаны и действуют положения и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитным риском, в том числе:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его оценка и при необходимости страхование в аккредитованных Группой страховых компаниях;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Группой и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура порядка передачи проблемных кредитов в Отдел возврата задолженности Управления обеспечения безопасности и последующая работа с ними;
- процедура определения и контроля полномочий иногородних структурных подразделений Группы и соответствующих органов управления Группы по выдаче кредитов в зависимости от их величины.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Группой созданы несколько кредитных комиссий, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Наблюдательный Совет Группы рассматривает и утверждает лимиты свыше 25% от размера собственных средств (капитала) банка;
- Правление Группы рассматривает и утверждает лимиты свыше пятидесяти миллионов рублей;
- Кредитно-депозитная комиссия рассматривает и утверждает лимиты свыше одного миллиона рублей;
- Малая кредитная комиссия рассматривает и утверждает кредитные лимиты не выше пяти миллионов рублей.

Управление кредитными рисками Группы определяется системой действий менеджмента и персонала Группы, непосредственно задействованного в процессе кредитования, в целях снижения негативного воздействия рисков на прибыль и капитал Группы. Система действий включает в себя всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков, их идентификацию, оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии риска, отказе от действий, связанных с риском или снижении степени риска), выработку механизмов контроля за уровнем рисков.

В течение отчетного периода Группа принимала меры по увеличению объема кредитного портфеля с одновременным требованием соблюдения адекватного баланса между сохранением и дальнейшим улучшением его качества, доходностью Группы и кредитными рисками. Благодаря консервативному подходу к управлению величина проблемной задолженности в кредитном портфеле Группы сократилась.

Порядок совершения Группой кредитных операций установлен «Правилами кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», «Правилами кредитования физических лиц», Положением «О порядке привлечения/размещения денежных средств на рынке МБК», Положением «О порядке выдачи краткосрочного кредита в виде «овердрафт». Оценка кредитных рисков по каждой ссуде осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Управление совокупным кредитным риском Группы осуществляется в соответствии с требованиями Положения «Об оценке и управлении совокупным кредитным риском АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в целях поддержания на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность деятельности Группы в области кредитования. Управление банковских рисков осуществляет мониторинг структуры кредитного портфеля и оценку совокупного кредитного риска Группы.

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения.

Управление обеспечения безопасности Группы принимает участие при определении кредитного риска путем сбора и изучения информации о потенциальном заемщике, осмотра и оценки справедливой стоимости залогового обеспечения, плановых проверок наличия залога.

Структурные подразделения Группы, осуществляющие кредитные операции, в целях исключения конфликта интересов, разделяются на бэк-офис и фронт-офис, которые обеспечивают постоянный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью заемщиков путем сбора, мониторинга и анализа отчетности. В головном Банке подразделение бэк-офиса осуществляет оценку кредитных рисков заемщиков дополнительных офисов.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Объем и структура портфеля ценных бумаг рассматриваются не только с точки зрения получения доходов, но и как инструмент управления текущей ликвидностью. Для управления рыночным риском устанавливаются следующие лимиты:

- лимиты на контрагентов (эмитентов);
- лимиты на размер портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, устанавливаемые исходя из рыночных тенденций, данных о доходности на разных сегментах рынка, внутренних ресурсов Группы и соображений диверсификации;
- лимиты ответственности (руководителя структурного подразделения; дилера (специалиста);
- лимиты «stop-loss» (лимиты ограничения убытков), «take profit» (лимиты фиксации прибыли).

Валютный риск. Управление валютным риском осуществляется в соответствии со Стратегией управления валютным риском, включающей в себя План мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка. Для оценки и контроля над валютным риском Группа осуществляет расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Группа использует методику Банка России.

При осуществлении валютных операций Группа стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Группой, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции, а также ежедневный контроль над их выполнением.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществлялась на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	19 199 260	(18 963 459)	(350 560)	(114 759)
Доллары США	191 751	(252 259)	-	(60 508)
Евро	78 459	(93 148)	-	(14 689)
Прочее	5 364	(60 305)	352 912	297 971
Итого	19 474 834	(19 369 171)	2 352	108 015

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	15 777 765	(14 826 801)	(505 887)	445 077
Доллары США	102 290	(204 026)	325 639	223 903
Евро	78 776	(99 582)	-	(20 806)
Прочее	3 510	(61 884)	171 150	112 776
Итого	15 962 341	(15 192 293)	(9 098)	760 950

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы. Анализ производных финансовых инструментов проведен в Приложении 35.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долговые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах отличных от функциональной валюты соответствующей Группе.

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

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	7 643 696	2 189 930	3 013 013	7 347 744	20 194 383
Итого финансовых обязательств	(8 057 920)	(3 092 232)	(3 929 249)	(4 640 330)	(19 719 731)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(414 224)	(902 302)	(916 236)	2 707 414	474 652
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	5 776 916	474 422	2 010 644	8 880 303	17 142 285
Итого финансовых обязательств	(6 835 656)	(1 791 943)	(3 698 723)	(4 262 205)	(16 588 527)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(1 058 740)	(1 317 521)	(1 688 079)	4 618 098	553 758

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 174 тысячи рублей выше (2012 г.: на 13 817 тысяч рублей ниже) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы 7 507 тысяч рублей (2012 г.: 6 464 тысяч рублей) меньше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

В соответствии с Положением об оценке и управлении процентным риском Группа регулярно проводит стресс-тестинг процентного риска. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). В проверяемом периоде уровень процентного риска в норме. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.43%	-	-	-	9.44%	-	-	-
Средства в других банках	3.46%	-	-	-	-	3.00%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.06%	10.24%	-	-	13.66%	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7.34%	-	-	-	7.85%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	7.92%	-	-	-	8.50%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.37%	0.15%	-	-	1.49%	-	-	-
- срочные депозиты	8.37%	4.74%	4.73%	1.73%	7.83%	4.61%	4.89%	1.98%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	6.50%	-	-	-
Субординированный долг	8.47%	-	-	-	8.30%	-	-	-

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

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2011, 2010 г.: существенное воздействие отсутствовало).

С целью снижения процентного риска Группы осуществляет гэд-анализ, балансировку активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие ставки в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

Прочие ценовые риски. Группа подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 20% (2012 г.: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 73 327 тысяч рублей (2012 г.: на 69 723 тысячи рублей) меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Ключевыми подразделениями, осуществляющими контроль за состоянием ликвидности в Группе, являются Казначейство, Управление экономического анализа и планирования, Отдел финансовой отчетности Управления бухгалтерского, налогового учета и отчетности, Управление банковских рисков.

Основной задачей Казначейства в рамках управления ликвидностью является поддержание мгновенной ликвидности и контроль над ее состоянием. В целях контроля за состоянием ликвидности Казначейство:

- ежедневно аккумулирует информацию о предстоящем движении средств от подразделений Группы, прямо или косвенно влияющих на состояние ликвидности;
- осуществляет оперативное управление и контроль за мгновенной ликвидностью, отслеживая в режиме реального времени платежную позицию Группы. Информацию об избытке (недостатке) ликвидности незамедлительно представляет управлению экономического анализа и планирования;
- анализирует и прогнозирует текущий приток и отток денежных средств, включая средства дополнительных офисов;
- ежедневно предоставляет в Управление экономического анализа и планирования информацию о планируемых возвратах и размещениях депозитов ЦБ РФ, средствах на корсчетах в других банках, сумме и сроках возврата (сроки погашения) межбанковских кредитов;
- устанавливает лимиты на максимальный остаток наличных денежных средств в кассах Головного офиса и дополнительных офисов и контролирует выполнение установленных лимитов;
- несет ответственность за поддержание необходимого остатка средств на корреспондентских счетах Группы и своевременное исполнение платежей клиентов.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и должен составлять не менее 15%. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 96,04 (2012: 80,24);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней и должен составлять не менее 50%. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 96,62 (2012: 90,15);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года и должен составлять не более 120%. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 76,45 (2012: 76,42).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	56 415	223 635	280 050
Средства клиентов — текущие счета	6 815 418	-	-	-	-	6 815 418
Средства клиентов — срочные депозиты	991 730	2 986 289	4 071 077	4 056 302	149	12 105 547
Выпущенные векселя	-	3 710	-	2 000	-	5 710
Прочие финансовые обязательства	31 808	204	-	-	-	32 012
Субординированный долг	-	-	22 315	332 124	162 479	516 918
Финансовые гарантии	-	166 491	110 586	348 514	-	625 591
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	222 267	-	-	128 293	-	350 560
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 061 223	3 156 694	4 203 978	4 923 648	386 263	20 731 806

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9 534	-	-	19 000	-	28 534
Средства клиентов — текущие счета	5 346 589	-	-	-	-	5 346 589
Средства клиентов — срочные депозиты	756 522	1 825 227	3 577 283	3 881 379	-	10 040 411
Выпущенные векселя	-	5 011	20 750	3 710	-	29 471
Прочие финансовые обязательства	36 158	-	-	-	-	36 158
Субординированный долг	-	-	12 149	380 388	152 099	544 636
Финансовые гарантии	555 805	-	-	-	-	555 805
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	133 412	-	334 542	372 475	-	840 429
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 838 020	1 830 238	3 944 724	4 656 952	152 099	17 422 033

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 004 425	-	-	-	-	6 004 425
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 432	-	-	-	-	492 432
Средства в других банках	2 291	479	-	818	-	3 588
Кредиты и авансы клиентам	90 228	2 171 812	2 975 435	5 512 670	1 602 357	12 352 502
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	750 707	-	-	-	-	750 707
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	223 584	-	-	129 328	-	352 912
Прочие финансовые активы	80 029	17 639	37 578	102 571	-	237 817
Итого	7 643 696	2 189 930	3 013 013	5 745 387	1 602 357	20 194 383
Обязательства						
Средства других банков	(70)	-	-	(42 021)	(150 000)	(192 091)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(976 818)	(2 721 726)	(3 753 499)	(2 466 362)	(148)	(9 918 553)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(3 031 451)	-	-	-	-	(3 031 451)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(11 539)	(200 101)	(45 164)	(1 110 992)	-	(1 367 796)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 783 967)	-	-	-	-	(3 783 967)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 710)	-	(2 000)	-	(5 710)
Субординированный долг	-	-	(20 000)	(280 000)	(112 000)	(412 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(222 267)	-	-	(128 293)	-	(350 560)
Финансовые гарантии	-	(166 491)	(110 586)	(348 514)	-	(625 591)
Прочие финансовые обязательства	(31 808)	(204)	-	-	-	(32 012)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(8 057 920)	(3 092 232)	(3 929 249)	(4 378 182)	(262 148)	(19 719 731)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(414 224)	(902 302)	(916 236)	1 367 205	1 340 209	474 652

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 246 299	-	-	-	-	4 246 299
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575 872	-	-	-	-	575 872
Средства в других банках	2 126	-	-	1 213	-	3 339
Кредиты и авансы клиентам	94 689	474 422	1 682 057	6 252 303	2 110 550	10 614 021
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	646 375	-	-	-	-	646 375
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	136 660	-	325 639	369 032	-	831 331
Прочие финансовые активы	74 895	-	2 948	4 775	142 430	225 048
Итого	5 776 916	474 422	2 010 644	6 627 323	2 252 980	17 142 285
Обязательства						
Средства других банков	(9 534)	-	-	(19 000)	-	(28 534)
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(744 158)	(1 651 932)	(2 607 577)	(3 063 040)	-	(8 066 707)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 340 802)	-	-	-	-	(2 340 802)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(10 000)	(135 000)	(723 854)	(403 980)	-	(1 272 834)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 005 787)	-	-	-	-	(3 005 787)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(5 011)	(20 750)	(3 710)	-	(29 471)
Субординированный долг	-	-	(12 000)	(300 000)	(100 000)	(412 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(133 412)	-	(334 542)	(372 475)	-	(840 429)
Финансовые гарантии	(555 805)	-	-	-	-	(555 805)
Прочие финансовые обязательства	(36 158)	-	-	-	-	(36 158)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(6 835 656)	(1 791 943)	(3 698 723)	(4 162 205)	(100 000)	(16 588 527)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(1 058 740)	(1 317 521)	(1 688 079)	2 465 118	2 152 980	553 758

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Весь портфель ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

В целях управления ликвидностью Группы могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральное соглашение с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- Использование внутрисуточных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в ГРКЦ НБ РС(Я) Банка России равен 250 млн.руб.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. Для целей контроля за выполнением требований к капиталу, управление Группы на ежегодной основе прогнозируя размер капитала в разбивке по месяцам на календарный год. С учетом данного прогноза устанавливается план работы группы на календарный год с учетом норматива достаточности капитала, а также на ежеквартальной основе устанавливаются лимиты на размещение средств с учетом ожидаемых возвратов. Мониторинг выполнения прогноза проводится на ежемесячной основе, по результатам формируется отчет о выполнении плана и доводится до членов Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Центральным банком Российской Федерации банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (в соответствии с Инструкцией ЦБР № 139-И от 03.12.2012г. обязательное минимальное значение составляло до 01 июля 2012 года – 11%, с 01 июля 2012 года - 10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

33 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	2 001 030	1 492 177
Плюс субординированный долг	412 000	412 000
Итого нормативного капитала	2 413 030	1 904 177

В течение 2013 и 2012 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню капитала.

34 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

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

34 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, см. Приложение 20 для более детальной информации. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
До 1 года	750	-
От 1 до 5 лет	10 761	15 624
Итого обязательств по операционной аренде	11 511	15 624

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы 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 для предоставления кредитов в форме ссуд гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	837 854	619 473
Гарантии выданные	625 591	555 805
Итого обязательств кредитного характера	1 463 445	1 175 278

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиями гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 463 445 тысяч рублей (2012 г.: 1 175 278 тысяч рублей). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 200 324 тысячи рублей (2012г.: 164 753 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы, как это описано в Примечании 7.

35 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по контрактам по поставке драгоценных металлов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода. Сделки имеют сроки исполнения от 1 до 13 месяцев после отчетной даты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту	Условная сумма актива/ (обязательства) по контракту
Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	352 912	505 692
- Дебиторская задолженность в долларах США по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)	-	325 639
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(350 560)	(505 887)
- Кредиторская задолженность в золоте, выплачиваемая при расчете (-)	-	(334 542)
Чистая справедливая стоимость контрактов по поставке драгоценных металлов	2 352	(9 098)

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами) либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания цен на драгоценные металлы, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2013 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 352 912 тысячи рублей (2012 г.: 505 692 тысячи рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 350 560 тысяч рублей (2012 г.: 505 887 тысяч рублей), а также дебиторскую задолженность по контракту на продажу драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ноль тысяч рублей (2012 г.: 325 639 тысяч рублей), и обязательства по поставке золота, справедливая стоимость которых составила ноль тысяч рублей (2012 г.: 334 542 тысячи рублей).

Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе и отражает их в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 2 352 тысячи рублей (2012 г.: 7 459 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме ноль тысяч рублей (2012 г.: 16 558 тысяч рублей). См. Примечания 15 и 21.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>						
- Муниципальные облигации	38 067	-	38 067	19 485	-	19 485
- Корпоративные облигации	454 365	-	454 365	556 387	-	556 387
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Российские государственные облигации	72 792	-	72 792	77 290	-	77 290
- Корпоративные облигации	100 718	210 560	311 278	-	220 472	220 472
- Корпоративные акции	306 837	59 799	366 636	313 101	35 512	348 613
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Прочие производные финансовые инструменты	-	2 352	2 352	-	7 459	7 459
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания	-	623 274	623 274	-	637 969	637 969
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	972 779	895 985	1 868 764	966 263	901 412	1 867 675

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31.12.2013	Справедливая стоимость на 31.12.2012	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные облигации			Метод дисконти- рованных денежных потоков	Средневзвешенн ые ставки доходности по операциям банков с долговыми инструментами
- Корпоративные акции	210 560	220 472	Рыночные данные о сопоставимых компаниях	Множитель ЕБИТДА и множитель Чистых активов
<i>Прочие финансовые активы</i>	59 799	35 512		
Прочие производные финансовые инструменты			Рыночные данные о сопоставимых фьючерсных контрактах	Фьючерсные контракты на покупку золота со сравнимым сроком исполнения
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 352	7 459		
- Здания и земельные участки			Рыночные данные о сопоставимых объектах	Цена за квадратный метр с применением корректировок на местонахождение
	623 274	637 969		
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	895 985	901 412		

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа снизила стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки в иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)			
	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	31 декабря 2013 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 226	Рыночные данные о сопоставимых активах	Цена за квадратный метр земли	707 - 1500 руб за квадратный метр

Нефинансовые активы были получены по договору об отступном с целью последующей реализации в установленном порядке и были отражены как активы, удерживаемые для продажи.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1	2	3	Балан- совая стои- мость	1	2	3	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	3 588	-	3 588	-	3 339	-	3 339
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	7 636 201	7 501 172	-	-	6 888 295	6 482 671
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 829 070	2 840 976	-	-	2 139 299	2 136 470
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	1 730 782	2 010 354	-	-	1 189 779	1 994 880
Прочие финансовые активы								
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	169 188	169 188	-	-	167 870	167 870
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	44 121	-	44 121	-	22 528	-	22 528
Расчеты по конверсионным операциям	-	3 270	8 807	12 077	-	1 929	21 316	23 245
Прочее	-	-	12 431	12 431	-	-	11 405	11 405
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционное имущество	-	138 363	-	71 328	-	175 839	-	95 513
ИТОГО		189 34212	386 47912	665 235		203 63510	417 96410	937 921

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1	2	3	Балан- совая стои- мость	1	2	3	Балан- совая стои- мость
(в тысячах российских рублей)	Уровень	Уровень	Уровень		Уровень	Уровень	Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	184 582	-	192 021	-	19 000	-	19 000
- Краткосрочные депозиты других банков	-	70	-	70	-	9 534	-	9 534
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	3 783 967	-	3 783 967	-	3 002 719	-	3 005 787
- Срочные депозиты юридических лиц	-	1 346 587	-	1 367 796	-	1 216 762	-	1 272 834
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 031 451	-	3 031 451	-	2 340 802	-	2 340 802
- Срочные депозиты физических лиц	-	9 775 498	-	9 918 553	-	7 865 166	-	8 066 707
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	5 710	-	5 710	-	29 471	-	29 471
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	7 768	7 768	-	-	16 166	14 159
- Дивиденды к уплате	-	-	286	286	-	-	3 169	3 169
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	19 410	-	19 410	-	13 433	-	13 418
- Прочие начисленные обязательства	-	-	4 548	4 548	-	-	5 412	5 412
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	398 423	-	412 000	-	311 616	-	412 000
ИТОГО	-	18 545 698	12 602 18 743 580		-	14 808 503	24 747 15 192 293	

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена свертка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6 004 425	-	-	6 004 425
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	492 432	492 432
Средства в других банках	3 588	-	-	3 588
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 588	-	-	3 588
Кредиты и авансы клиентам	12 352 502	-	-	12 352 502
- Корпоративные кредиты	7 501 172	-	-	7 501 172
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 840 976	-	-	2 840 976
- Ипотечные кредиты	2 010 354	-	-	2 010 354
- Автомобильные кредиты	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	750 707	-	750 707
Прочие финансовые активы	237 817	-	2 352	240 169
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	18 598 332	750 707	494 784	19 843 823

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 246 299	-	-	4 246 299
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	575 872	575 872
Средства в других банках	3 339	-	-	3 339
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 339	-	-	3 339
Кредиты и авансы клиентам	10 614 021	-	-	10 614 021
- Корпоративные кредиты	6 482 671	-	-	6 482 671
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 136 470	-	-	2 136 470
- Ипотечные кредиты	1 994 880	-	-	1 994 880
- Автомобильные кредиты	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	646 375	-	646 375
Прочие финансовые активы	225 048	-	7 459	232 507
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	15 088 707	646 375	583 331	16 318 413

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, кроме производных финансовых инструментов, которые отражаются на балансе по справедливой стоимости.

38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую 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.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. Прочие крупные акционеры представлены Группой Алроса, которое оказывает существенное влияние на хозяйственную деятельность Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы.

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-26 %)	-	13 239	79 996
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(284)	(1 968)
Средства клиентов	207 771	77 630	736 038
Прочие активы	35 626	-	26 979

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	18 315	1 193	6 583
Процентные расходы	-	5 583	22 151
Дивиденды	6 466	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	-	682	80 682
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	280 000	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-18 %)	280 000	12 691	2 195
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(2 195)
Прочие активы	-	-	527

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	33 045	769	493

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	10 000	6 100	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	280 000	1 970	369

Группа предоставляет кредиты и получает депозиты от большого количества государственных организаций. На 31 декабря 2013 года сумма остатков по выданным корпоративным кредитам составляет 1 334 848 тысяч рублей (2012: 1 229 517 тысяч рублей), а также по срочным депозитам 1 294 580 тысяч рублей (2012: 1 272 134 тысяч рублей)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	36 687	3 775	30 553	2 177
- Заработная плата	28 043	3 775	22 230	1 665
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 598	-	8 323	512
- Выплаты в неденежной форме	1 046	-	-	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>	-	3 796	-	3 955
- Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	-	3 796	-	3 955
- Выходные пособия	286	-	-	-
Итого	36 973	7 571	30 553	6 132

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

НПФ «Алмазная осень» является компанией под общим контролем ОАО «Алроса». Информация об операциях с НПФ «Алмазная осень» отражена в Примечании 22 «Обязательства по пенсионным выплатам».

39 События после окончания отчетного периода

В феврале 2014 года Внеочередным общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 35 141 тысячу рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 35 141 000 штук, номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию. По итогам завершения процедуры дополнительной эмиссии акций, доля Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) в уставном капитале группы составит 74,79%.

В феврале 2014 года на заседании Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО было принято решение о реализации 100% доли в уставном капитале дочернего предприятия ООО Медиа-Холдинг «Столица».

Генеральный Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.В. Филиппова
25 апреля 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 85 (восемьдесят пять) листов.