

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

КИВИ Банк (ЗАО) (далее - Банк) - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность с 1993 года. Первоначальное наименование Банка - Акционерный Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Клуб» (закрытое акционерное общество). В мае 2008 года Банк изменил название на Акционерный Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (закрытое акционерное общество), краткое название АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО). В январе 2011 года Банк изменил название на КИВИ Банк (закрытое акционерное общество), краткое название КИВИ Банк (ЗАО).

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц № 2241 выдана ЦБ РФ 12.04.2013г.
- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц № 2241 выдана ЦБ РФ 12.04.2013г.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Адрес местонахождения Банка: Россия, 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 4, стр. 2

Банк не имеет филиалов. Банк не имеет дочерних компаний и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом.

Среднесписочная численность персонала за 2013 год составила 157 человек (2012: 191 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 и 2012 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах, 2013	Доля владения, в процентах, 2012
ЗАО «КИВИ» (бывшая ЗАО «ОСМП»)	99,998	99,998
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,002	0,002
Итого	100.0	100.0

За 31 декабря 2013 года материнской компанией Банка является Закрытое акционерное общество «КИВИ» (прежнее название ЗАО «Объединенная система моментальных платежей»), зарегистрированное по адресу: 117452, РФ, г. Москва, ул. Азовская, д.15. Материнская компания Банка не составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО. Конечной материнской компанией Банка является компания QIWI Limited, адрес: 12-14 Kennedy Avenue, Kennedy Business Centre, 2nd Floor, office 203, P.O.1087, Никосия, Кипр. QIWI Limited, которая составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся странам. В экономике по-прежнему наблюдается неустойчивость на рынках капитала. Несмотря на то, что согласно аналитическим материалам государственных структур за прошедший 2013 год экономическая ситуация в Российской Федерации несколько улучшилась, перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, т.е. факторов, на которые Банк не может оказать влияние.

Инвестиционный климат в России по-прежнему не благоприятен. Сохраняется тенденция вывода инвесторами активов в более привлекательные развивающиеся экономики других стран, в отношении которых есть уверенность в большом потенциале роста. Российская Федерация, с точки зрения инвесторов, по-прежнему в число таких стран не входит. Основными причинами нежелания в увеличении инвестиций в российскую экономику являются недостаток конкурентной среды (подавление крупным бизнесом конкуренции), высокий уровень коррупции и не до конца адекватная правовая система.

К недостаткам правовой системы можно отнести допущение возможности разных толкований налогового, валютного, таможенного и иного законодательства Российской Федерации, подверженность часто вносимым изменениям, критическая зависимость правовой (судебной) системы от политического и административного вмешательства.

Зависимость бюджета от цен на нефть делает не возможным развитие перспектив для экономического роста. Указанные негативные тенденции оказывают прямое влияние на состояние всей банковской системы страны, и соответственно, оказывают воздействие и на деятельность Банка.

Руководство Банка учитывает, что его жизнедеятельность неразрывно связана с процессами в экономике не только Российской Федерации, но и за ее пределами. В связи с этим Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

В соответствии со Стратегией развития Банка на 2013-2014 годы, утвержденной Советом Директоров в 21 декабря 2012 года, были определены приоритетные направления и цели для сохранения текущих устойчивых позиций в банковском секторе России, а также на развитие потенциала Банка. Стратегическими целями по-прежнему является обеспечение гарантированных мгновенных расчетов для платежных систем, обеспечение высокого показателя мгновенной ликвидности за счет отказа от рискованных активных операций с деньгами клиентов, повышение качества обслуживания, повышение объемов операций и стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Выполнение поставленных целей позволило Банку обеспечивать и укреплять финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по усилению защиты интересов вкладчиков и других кредиторов Банка. Руководство Банка полагает, что Банк в отчетном году подтвердил достаточный запас прочности по всем основным финансовым показателям и по-прежнему остается финансово-устойчивой кредитной организацией.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	774 324	347 622
Резервы под обеспечение	9 388	12 875
Амортизация основных средств	2 196	1 171
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(5 620)	3 644
Налоги на прибыль	12 419	1 382
Прочее	(4 442)	(1 826)
По международным стандартам финансовой отчетности	788 265	364 868

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период до 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступающие в силу в отчетном году

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности,

учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, по остающимся на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рубля и 30,3727 рубля за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рубля и 40,2286 рубля за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату осуществления поставки финансового актива, то есть на дату расчетов.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может

заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования. Сроки полезного использования по группам основных средств представлены ниже:

	Годы
Офисная техника	3-5
Транспортные средства	3-5
Мебель	3-5
Банковское оборудование	3-7
Прочие основные средства	2-5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного

использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риска, характерного для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что

определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	-	161 066
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	656 488	1 098 389
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	6 142 791	1 677 344
- Российской Федерации	6 135 441	1 667 976
- других странах	7 350	9 368
Прочие размещения в финансовых учреждениях	200 018	782
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 999 297	2 937 581

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Депозиты в ЦБ РФ	1 500 000	5 561 367
Текущие кредиты и депозиты в других банках	403 605	780 624
Прочие размещения в других банках	92 747	58 000
Просроченные размещения в других банках	3 448	3 448
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 448)	(3 448)
Итого средства в других банках	1 996 352	6 399 991
Краткосрочные	1 996 352	6 399 991
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(3 448)	(3 448)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	-
Остаток за 31 декабря	(3 448)	(3 448)

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 24.

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	1 518	324 250
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10 344	47 438
Потребительские кредиты	22 365	32 916
За вычетом резерва под обесценение	(2 234)	(22 613)
Итого кредиты и авансы клиентам	31 993	381 991
Краткосрочные	11 468	282 896
Долгосрочные	20 525	99 095

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр/ лицам	Кредиты инд/ предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	(10 000)	-	(5 267)	(15 267)
Восстановление/(отчисление) суммы резерва	(10 402)	(948)	4 004	(7 346)
Списано за счет резерва	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	(20 402)	(948)	(1 263)	(22 613)
Восстановление/(отчисление) суммы резерва	19 643	167	569	20 379
Списано за счет резерва	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2013 года	(759)	(781)	(694)	(2 234)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	-	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	-
Списано за счет резерва	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
ОФЗ	2 615 160	1 021 829
Корпоративные облигации		75 251
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 615 160	1 097 080
Краткосрочные	1 655 167	479 717
Долгосрочные	959 993	617 363

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2013 года ОФЗ балансовой стоимостью 1 328 818 тысяч рублей заложены ЦБ РФ и ОАО Банк ВТБ с правом продажи на случай возможного получения заемных средств (2012: 391 482 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2013 года ОФЗ имеют срок погашения 2014-2015 годы, ставка купонного дохода от 7,0% до 8,10% (2012: срок погашения 2013-2014 годы, ставка купонного дохода от 6,7% до 7,15 %).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупным российским банком, имеющими котировку на активном рынке. Ставка купонного дохода - 7,6%. По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации балансовой стоимостью 75 251 тысяч рублей заложены ЦБ РФ с правом продажи на случай возможного получения заемных средств. В 2013 году все облигации вышли.

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в 2013 и 2012 годах не формировался.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о максимально возможном и потенциальном уровне кредитного риска представлены в примечании 24.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Офисная техника	Мебель	Авто-транспорт	Банковское оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2013 года	8 337	2 854	2 251	45 876	9 155	38 741	107 214
Поступления за год	1 088	-	-	625	-	-	1 713
Выбытия за год	(2 993)	(253)	-	(14 035)	(5 812)	-	(23 093)
Остаток за 31 декабря 2013 года	6 432	2 601	2 251	32 466	3 343	38 741	85 834
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	6 833	2 109	1 012	35 246	6 465	12 906	64 571
Амортизационные отчисления за год (примечание 22)	1 234	186	450	5 070	1 226	4 280	12 446
Выбытия за год	(2 975)	(184)	-	(11 780)	(4 899)	-	(19 838)
Остаток за 31 декабря 2013 года	5 092	2 111	1 462	28 536	2 792	17 186	57 179
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	1 340	490	789	3 930	551	21 555	28 655

	Офисная техника	Мебель	Авто-транспорт	Банковское оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2012 года	9 311	2 084	2 251	45 892	8 519	38 741	106 798
Поступления за год	1 280	770	-	4 623	1 174	-	7 847
Выбытия за год	(2 254)	-	-	(4 639)	(538)	-	(7 431)
Остаток за 31 декабря 2012 года	8 337	2 854	2 251	45 876	9 155	38 741	107 214
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	6 649	1 990	562	31 880	5 287	8 628	54 996
Амортизационные отчисления за год (примечание 22)	1 454	119	450	7 326	1 178	4 278	14 805
Выбытия за год	(1 270)	-	-	(3 960)	-	-	(5 230)
Остаток за 31 декабря 2012 года	6 833	2 109	1 012	35 246	6 465	12 906	64 571
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	1 504	745	1 239	10 630	2 690	25 835	42 643

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы:	384 878	117 710
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	271 652	7 154
Незавершенные расчеты	72 229	81 075
Прочее	44 897	33 381
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 900)	(3 900)
Нефинансовые активы:	20 766	6 784
Расходы будущих периодов	1 358	1 827
Предоплата по товарам и услугам	26 096	12 574
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 449	461
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(8 137)	(8 078)
Итого прочие активы	405 644	124 494
Краткосрочные	405 644	124 494
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(11 978)	(7 571)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(59)	(4 704)
Суммы списанные в течение года как безнадежные	-	297
Остаток за 31 декабря	(12 037)	(11 978)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	95 977	31 871
Прочие привлечения	545	545
Итого средства других банков	96 522	32 416
Краткосрочные	95 977	31 871
Долгосрочные	545	545

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Государственные и общественные организации	-	100
- Текущие/расчетные счета	-	100
Прочие юридические лица:	4 148 607	3 830 721
- Текущие/расчетные счета	4 148 607	3 830 721
Физические лица:	284 576	385 824
- Текущие счета/счета до востребования	284 576	385 824
Итого средства клиентов	4 433 183	4 216 645
Краткосрочные	4 433 183	4 216 645
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 029 869 тыс. руб., или 23,2% от всех средств клиентов (2012: 1 080 483 тыс. руб., или 25,6%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Векселя	20 204	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	20 204	-
Краткосрочные	20 204	-
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года срок погашения векселей 2014 год.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прочие финансовые обязательства:	6 323 344	6 323 344
Финансовые гарантии	-	-
Незавершенные расчеты	1 265 682	926 654
Гарантийный фонд оператора платежной системы	3 992	997 033
Прочие (комиссии, вознаграждения)	5 526 142	4 399 650
Дивиденды к уплате	21	7
Прочие нефинансовые обязательства:	53 496	31 633
Наращенные операционные расходы	14 999	17 777
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 818	2 575
Доходы будущих периодов	-	963
Прочие	35 679	10 318
Итого прочие обязательства	6 849 333	6 354 977
Краткосрочные	6 849 312	6 354 970
Долгосрочные	21	7

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 24.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Кол-во акций, в штуках	Номинал	Инфлиро- ванная сумма	Кол-во акций, в штуках	Номинал	Инфлиро- ванная сумма
Акции						
Обыкновенные	2 949 758	294 976		2 949 758	294 976	
Привилегированные	2 420	24		2 420	24	
Итого уставный капитал	2 952 178	295 000	370 119	2 952 178	295 000	370 119

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию, все привилегированные акции имеют номинал 10 руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

17. Дивиденды

	За год, закончившийся			
	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	По обыкновенн ым акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновенн ым акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	7	-	1
Дивиденды, объявленные в течение года	648 153	13	335 388	611
Дивиденды, выплаченные в течение года	(648 153)		(335 388)	(605)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	20	-	7
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	219,73	5,37	113,70	252,52

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 116 951 тыс. руб. (2012: 63 689 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 347 622 тыс. руб. (2012: 78 109 тыс. руб.).