

**Закрытое акционерное общество
«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк»**

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Средства в других банках	25
9	Кредиты и авансы клиентам	26
10	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
11	Основные средства	31
12	Прочие активы.....	32
13	Средства других банков	33
14	Средства клиентов	33
15	Прочие обязательства.....	34
16	Субординированный долг	34
17	Акционерный капитал.....	35
18	Процентные доходы и расходы	36
19	Комиссионные доходы и расходы	36
20	Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.....	37
21	Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	37
22	Административные и прочие операционные расходы	37
23	Налог на прибыль	37
24	Дивиденды.....	39
25	Управление финансовыми рисками	39
26	Управление капиталом.....	50
27	Условные обязательства.....	50
28	Производные финансовые инструменты	54
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов	55
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	61
31	Операции со связанными сторонами	62
32	События после окончания отчетного периода	65

1 Введение

Данная финансовая отчетность Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» (далее – «Банк») 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 закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Акционерами Банка являются Credit Agricole CIB France (предыдущее наименование Calyon S.A.) («Материнский банк»), владеющий 82,4% уставного капитала, и Credit Agricole CIB Global Banking (предыдущее наименование Calyon Global Banking S.A.), владеющий 17,6% уставного капитала (2012 г.: Credit Agricole CIB France владел 82,4% уставного капитала, а Credit Agricole CIB Global Banking владел 17,6% уставного капитала). Банк входит в Группу Credit Agricole CIB Group. Конечным акционером Банка является Credit Agricole SA.

Акционеры Банка не могут вносить изменения и поправки в финансовую отчетность после ее выпуска.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и инвестиционные 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.

20 декабря 2012 года международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку был присвоен долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB+», прогноз «Стабильный». 18 ноября 2013 года Fitch Ratings подтвердил на уровне «BBB+» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента, прогноз по рейтингу «Стабильный».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, 12. Банк имеет один (2012 г.: один) филиал в Москве.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 27). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

2 Экономическая среда, в которой Банк 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

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.

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 Банк (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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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). Переводов с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели место на конец отчетного периода. См. Примечание 29.

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, межвалютных процентных свопов и процентных свопов Банк использует такие методы оценки как дисконтированную приведенную стоимость денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене операции, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия деривативов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признавать финансовые обязательства, когда они погашены, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

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 все межбанковские депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых также определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

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

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

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

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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 Банка 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.

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

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. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инструмента или его обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, 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, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в 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.

Основные средства. Оборудование и улучшения арендованного имущества отражаются 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 (в тех случаях, когда это необходимо). Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения зданий, улучшений арендованного имущества и оборудования. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Здания – 50 лет;

Улучшения арендованного имущества – 20 лет;

Оборудование – 3-10 лет.

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается правительством на регулярной основе.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Субординированный долг. Субординированный долг отражается в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Обязательства по выплате процентов учитываются на счете прибылей и убытков. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, 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 относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, 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, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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 временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка 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 Банка 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.

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

Акционерный капитал. В отношении взносов, осуществленных до 2003 г., акционерный капитал пересчитывается до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (то есть на дату окончания периода гиперинфляции в России).

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход, относящийся к периодам до 2003 г., пересчитывается до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (то есть на дату окончания периода гиперинфляции в России).

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

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 дисконты.

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

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. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям.

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

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае, если просроченные на 1 месяц кредиты и авансы клиентам достигнут 10% от общего объема кредитного портфеля, возможные потери от обесценения кредитов и авансов составят 6 616 тысяч рублей (2012: 4 376 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк оценивает качество кредитного портфеля как высокое с отсутствием проблемных, нестандартных, убыточных кредитов или реструктуризаций долга, вызванных неплатежеспособностью заемщиков.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 29.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, 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 31.

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

Переоценка зданий. Для определения справедливой стоимости зданий используются определенные методы оценки. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий Банка определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. См. Примечание 11. В случае если оцененное изменение справедливой стоимости зданий Банка отличается на 10%, сумма изменения справедливой стоимости зданий Банка составит приблизительно 100 937 тысяч рублей (до отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 г.: 91 634 тысяч рублей).

Частота переоценки зданий. Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. В целях принятия решений о необходимости переоценки руководство Банка использует профессиональные суждения для определения существенности изменений справедливой стоимости зданий в течение отчетного периода.

Договор операционной аренды. Банком заключен договор операционной аренды от 1992 года на аренду здания в Санкт-Петербурге. С целью классификации данного договора как договора операционной аренды Банк использовал критерии, предусмотренные стандартом МСФО 17 «Аренда». В частности, по мнению Банка, договор не предусматривает передачу рисков и преимуществ владения Банку, и справедливая стоимость здания на дату заключения договора значительно превышала текущую стоимость минимальных арендных платежей.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 27.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка 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 воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

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 финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. 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 котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Воздействие этих изменения было отражено в дополнительных раскрытиях. См. Примечание 29.

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) 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 воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. 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. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

«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 не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

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 запасные части, резервное и сервисное оборудование, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов, если оно соответствует определению основных средств. Требование об учете запасных частей и сервисного оборудования как основных средств в случае, если они используются впоследствии в связи с основными средствами, было исключено, в связи с тем, что оно было слишком ограничительным по сравнению с определением основных средств. 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 финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают 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 воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

6 Новые учетные положения

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка 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 расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

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. 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. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на ее 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 Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на 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. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают 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. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

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. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

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.

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 незначительно.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на 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.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. 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.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	58 305	58 240
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 741 320	1 448 524
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	-	2 000 738
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	28 151	42 549
- других стран	10 205 335	9 357 066
Расчетные счета в торговых системах	782 325	129 701
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 547 233	17 299 288
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 362 669	30 336 106

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских и европейских банках.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 25 по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	Расчетные счета в торговых системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
A+	-	10 138 630	-	-	6 547 233	16 685 863
A	-	7 159	-	-	-	7 159
B+	-	40 341	-	-	-	40 341
B	-	19 206	-	-	-	19 206
C+	1 741 320	-	-	-	-	1 741 320
C	-	12 439	-	-	-	12 439
C-	-	15 711	-	782 325	-	798 036
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	1 741 320	10 233 486	-	782 325	6 547 233	19 304 364

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 25 по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	Расчетные счета в торговых системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
A+	-	9 177 587	-	-	17 299 288	26 476 875
A	-	9 301	-	-	-	9 301
B+	-	156 412	-	-	-	156 412
B	-	13 766	-	-	-	13 766
C+	1 448 524	-	2 000 738	-	-	3 449 262
C	-	30 098	-	-	-	30 098
C-	-	12 451	-	129 701	-	142 152
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	1 448 524	9 399 615	2 000 738	129 701	17 299 288	30 277 866

На 31 декабря 2013 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Группе Credit Agricole CIB и Credit Agricole SA составляют 526 974 тысяч рублей или 5,1% и 9 611 656 тысяч рублей или 93,9%, соответственно (2012: 86 тысяч рублей или 0,0% и 9 177 501 тысяч рублей или 97,6%, соответственно).

На 31 декабря 2013 года депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в Группе Credit Agricole CIB и Credit Agricole SA в сумме 6 547 221 тысяч рублей или 100,0% и в сумме 12 тысяч рублей или 0,0%, соответственно (2012 г.: в сумме 17 299 288 тысяч рублей или 100,0% в Группе Credit Agricole CIB).

Балансовая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года приблизительно равна их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составляет 19 362 669 тысяч рублей (2012 г.: 30 336 106 тысяч рублей). См. Примечание 29.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет просроченных или обесцененных остатков на депозитах в других банках. Таким образом, Банк не сформировал резерв под обесценение на указанные даты.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 564 177	5 009 460
Итого средств в других банках	4 564 177	5 009 460

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет просроченных или обесцененных остатков на депозитах в других банках. На 31 декабря 2013 года 79,6% всех средств в других банках были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB на общую сумму 3 632 729 тысяч рублей (2012 г.: 79,5% на сумму 3 980 373 тысяч рублей). См. Примечание 31.

Анализ кредитного качества депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, основанного на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 25, приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A+	430 703	653 430
C-	-	4 028 001
D+	3 722 208	-
E+	411 266	328 029
Итого непросроченных и необесцененных средств в других банках	4 564 177	5 009 460

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства с общей суммой, превышающей 600 000 тысяч рублей, были предоставлены 1 российскому банку (2012 г.: 1 банку). Совокупная сумма этих депозитов составила 3 722 208 тысяч рублей (2012 г.: 4 028 001 тысяч рублей), или 81,6% всех средств в других банках (2012 г.: 80,4%).

Ниже представлена информация о средствах в других банках по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Необеспеченные кредиты	521 569	702 795
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от третьих лиц	409 879	326 292
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB	3 632 729	3 980 373
Итого непросроченных и необесцененных средств в других банках	4 564 177	5 009 460

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

8 Средства в других банках (продолжение)

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>				
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 042 608	4 042 608	521 569	-
Итого средств в других банках	4 042 608	4 042 608	521 569	-

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>				
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 306 665	4 306 665	702 795	-
Итого средств в других банках	4 306 665	4 306 665	702 795	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты в Группе Crédit Agricole S.A. и Группе Credit Agricole CIB с первоначальным сроком погашения более трех месяцев составляют 430 703 тысяч рублей или 9,4% и 0 тысяч рублей или 0,0%, соответственно (2012: 331 472 тысяч рублей или 6,6% и 321 958 тысяч рублей или 6,4%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев составляет 4 564 177 тысяч рублей (2012 г.: 5 009 460 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	18 164 670	6 393 132
Структурированные финансовые кредиты	2 366 013	4 509 854
Итого кредитов и авансов клиентам	20 530 683	10 902 986

Корпоративные кредиты представляют собой кредиты, выданные на финансирование оборотных средств и операционных расходов заемщика. Структурированные финансовые кредиты представлены кредитами, выданными для финансирования капитальных расходов, связанных с развитием и строительством, операций торгового финансирования заемщиков.

На 31 декабря 2013 года 3,7% кредитного портфеля представлено синдицированными кредитами в сумме 752 661 тысяч рублей (2012 г.: 20,4% или 2 221 384 тысяч рублей), которые включены в состав структурированных финансовых кредитов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел просроченных или обесцененных кредитов, Банк не создавал резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

На 31 декабря 2013 года 96,5% всех кредитов и авансов клиентам были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB и Группы Crédit Agricole S.A., на общую сумму 19 817 964 тысяч рублей (2012 г.: 85,0% или 9 269 287 тысяч рублей). См. Примечание 31.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 25, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Структуриро- ванные финансовые кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущие и необесцененные</i>			
C	3 275 135	-	3 275 135
C-	13 732 663	1 641 276	15 373 939
D+	757 995	724 737	1 482 732
E+	398 877	-	398 877
Итого кредитов и авансов клиентам	18 164 670	2 366 013	20 530 683

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 25, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Структуриро- ванные финансовые кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущие и необесцененные</i>			
C-	6 240 889	3 930 293	10 171 182
D+	-	579 561	579 561
E+	152 243	-	152 243
Итого кредитов и авансов клиентам	6 393 132	4 509 854	10 902 986

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика, просроченный статус кредита и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Производство	7 606 730	37%	2 941 387	27%
Торговля	4 278 498	21%	4 536 376	42%
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	3 275 135	16%	-	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 082 333	15%	906 925	8%
Логистика	1 482 732	7%	1 770 886	16%
Лизинг	704 401	4%	605 425	5%
Химическая промышленность	45 207	0%	80 897	1%
Прочее	55 647	0%	61 090	1%
Итого кредитов и авансов клиентам	20 530 683	100%	10 902 986	100%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 11 групп связанных заемщиков (2012 г.: 7 групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, выданных каждой группе связанных заемщиков, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 18 858 024 тысяч рублей (2012 г.: 8 281 651 тысячу рублей), или 91,9% кредитного портфеля (2012 г.: 75,9%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	108 016	19 703	127 719
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от третьих лиц	-	585 000	585 000
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB и Группы Crédit Agricole S.A.	18 056 654	1 761 310	19 817 964
Итого кредитов и авансов клиентам	18 164 670	2 366 013	20 530 683

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	81 550	48 899	130 449
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от третьих лиц	-	1 503 250	1 503 250
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB и Группы Crédit Agricole S.A.	6 311 582	2 957 705	9 269 287
Итого кредитов и авансов клиентам	6 393 132	4 509 854	10 902 986

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

Воздействие обеспечения 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	18 056 654	18 056 654	108 016	-
Структурированные финансовые кредиты	2 346 310	2 346 310	19 703	-
Итого кредитов и авансов клиентам	20 402 964	20 402 964	127 719	-

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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	6 311 582	6 311 582	81 550	-
Структурированные финансовые кредиты	4 460 955	4 460 955	48 899	-
Итого кредитов и авансов клиентам	10 772 537	10 772 537	130 449	-

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 20 530 683 тысяч рублей (2012 г.: 10 902 986 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 352 601	2 011 081
Муниципальные ценные бумаги	402 872	-
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 755 473	2 011 081

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные облигации имеют срок погашения – март 2014 года и декабрь 2014 года, купонный доход 7,1% и 11,2% доходность к погашению – 6,8% и 6,2%. По состоянию на 31 декабря 2013 года данным облигациям присвоен рейтинг BBB+ по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

Муниципальные ценные бумаги приобретены в июне 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года муниципальные облигации имеют срок погашения в июне 2016 года, купонный доход 7,0% и доходность к погашению – 7,1%. По состоянию на 31 декабря 2013 года данным облигациям присвоен рейтинг BBB по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являлись непросроченными и необесцененными.

10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменении портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		2 011 081	-
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов, возникшие в течение года от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, (отнесенных)/восстановленных из прочего совокупного дохода		(38 801)	2 797
Наращенные процентные доходы	18	129 746	13 154
Проценты полученные		(125 878)	(4 394)
Приобретения		804 078	1 999 524
Выбытия		(1 023 039)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 714)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 755 473	2 011 081

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 1 755 473 тысяч рублей (2012: 2 011 081 тысяч рублей). См. Примечание 29.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

11 Основные средства

	Прим.	Здания	Улучшения арендован- ного имущества	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		967 815	824 631	229 102	2 021 548
Накопленная амортизация		-	(608 137)	(130 973)	(739 110)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		967 815	216 494	98 129	1 282 438
Поступления		-	-	9 820	9 820
Выбытия		-	-	(19 538)	(19 538)
Амортизационные отчисления	22	(19 356)	(15 465)	(23 100)	(57 921)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств		-	-	19 534	19 534
Отнесение в состав прибылей или убытков		(5 140)	-	-	(5 140)
Переоценка		(26 975)	-	-	(26 975)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		916 344	201 029	84 845	1 202 218
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		916 344	824 631	219 384	1 960 359
Накопленная амортизация		-	(623 602)	(134 539)	(758 141)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		916 344	201 029	84 845	1 202 218
Поступления		-	-	23 150	23 150
Выбытия		-	-	(583)	(583)
Амортизационные отчисления	22	(18 327)	(15 465)	(23 172)	(56 964)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств		-	-	295	295
Восстановление резерва под обесценение зданий		17 821	-	-	17 821
Переоценка		93 531	-	-	93 531
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 009 369	185 564	84 535	1 279 468
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		1 009 369	824 631	241 951	2 075 951
Накопленная амортизация		-	(639 067)	(157 416)	(796 483)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 009 369	185 564	84 535	1 279 468

11 Основные средства (продолжение)

Переоценка зданий Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Переоценка зданий была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Си Би Ричард Эллис», обладающих признанной квалификацией и имеющих актуальный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость зданий определяется ценой, которую независимая сторона заплатила бы за объект схожего качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о продажах схожих объектов.

В течение 2008 года инвестиционная собственность в размере 234 925 тысяч рублей была переведена в состав собственного здания в связи с намерением Банка использовать здание для своих нужд и прекращением договора аренды. По состоянию на 31 декабря 2008 года величина накопленного убытка от снижения стоимости инвестиционной собственности в результате переоценки, признанного в составе прибылей и убытков, составила 93 221 тысяч рублей. Последующее увеличение/снижение стоимости здания, ранее включенного в состав инвестиционной собственности, отражается в составе прибылей или убытков в рамках суммы ранее признанного в составе прибылей или убытков обесценения.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 145 113 тысяч рублей (2012 г.: 149 438 тысяч рублей).

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Начисленный доход к получению	85 216	89 556
За вычетом резерва под обесценение	(79)	(79)
Прочие	255	-
Итого прочих финансовых активов	85 392	89 477
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	32 651	32 915
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	2 775	3 349
Прочие нефинансовые активы	1 900	336
Итого прочих нефинансовых активов	37 326	36 600
Итого прочих активов	122 718	126 077

Балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 85 392 тысяч рублей (2012 г.: 89 477 тысяч рублей). См. Примечание 29.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные депозиты других банков	1 555 255	265 598
Корреспондентские счета	109 800	157 385
Итого средств других банков	1 665 055	422 983

На 31 декабря 2013 года срочные депозиты других банков в сумме 268 200 тысяч рублей или 17,2% были размещены Группой Credit Agricole CIB (2012 г.: 265 190 тысяч рублей или 99,8%). Оставшаяся сумма средств других банков размещена в российских банках.

На 31 декабря 2013 года корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB и Credit Agricole SA составили 91 428 тысяч рублей или 83,3% и 18 372 тысяч рублей или 16,7%, соответственно (2012 г.: корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB составляют 117 589 тысяч рублей или 74,7% и 39 788 тысяч рублей или 25,3%, соответственно).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 1 665 055 тысяч рублей (2012 г.: 422 983 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ средств других банков по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	21 926 468	21 925 071
- Срочные вклады	14 855 383	18 686 767
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	24 459	5 585
Итого средств клиентов	36 806 310	40 617 423

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетический, коммунальный и горнодобывающий сектор	18 497 850	50%	25 440 732	63%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	6 337 858	17%	2 403 274	6%
Производство	3 144 093	9%	4 651 446	11%
Услуги	1 776 585	5%	2 083 610	5%
Химическая промышленность	1 630 583	4%	1 626 029	4%
Металлургия	1 552 034	4%	440 921	1%
Торговля	1 248 158	3%	1 380 155	3%
Финансовый сектор	746 828	2%	1 056 694	3%
Логистика	619 970	2%	589 544	1%
Строительство и недвижимость	292 672	1%	236 038	1%
Физические лица	24 459	0%	5 585	0%
Прочее	935 220	3%	703 395	2%
Итого средств клиентов	36 806 310	100%	40 617 423	100%

14 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2013 года у Банка было 10 групп связанных клиентов (2012 г.: 10 групп связанных клиентов) с остатками свыше 600 000 тысяч рублей (2012 г.: свыше 600 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 29 799 744 тысячи рублей (2012 г.: 33 629 203 тысяч рублей), или 81,0% (2012 г.: 82,8%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 343 043 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 36 806 310 тысяч рублей (2012 г.: 40 617 423 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Начисленные расходы	27 116	19 823
Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	1 396	3 042
Прочие	22 272	122
Итого прочих финансовых обязательств	50 784	22 987
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	193 223	167 213
Начисленные расходы по ИТ	53 226	40 120
Начисленные расходы, относящиеся к основным средствам	15 809	16 235
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	13 658	9 101
Начисленные расходы на аренду	8 752	8 394
Начисленные расходы за аудиторские и консультационные услуги	7 415	12 647
Резерв по операционному риску	902	-
Прочие	3 615	3 562
Итого прочих нефинансовых обязательств	296 600	257 272
Итого прочих обязательств	347 384	280 259

Балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 50 784 тысячи рублей (2012 г.: 22 987 тысячи рублей). См. Примечание 29.

16 Субординированный долг

В ноябре 2004 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 14 500 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2012 года. В октябре 2007 года сумма кредита была увеличена до 103 500 тысяч долларов США, и кредит был пролонгирован до ноября 2017 года. В 2013 году кредит был пролонгирован до ноября 2022 года.

16 Субординированный долг (продолжение)

Субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole CIB. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость этого кредита составляла 103 924 тысяч долларов США, эквивалент 3 401 340 тысяч рублей (2012 г.: балансовая стоимость этого кредита составляла 103 723 тысяч долларов США, эквивалент 3 150 359 тысяч рублей). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 4,12% годовых (2012: 6М Libor + 1,9%). По состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составляла 4,5% годовых (2012 г.: 2,4% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 3 401 340 тысяч рублей (2012 г.: 3 150 359 тысячи рублей). См. Примечание 29. Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Акционерный капитал

	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стоимость обыкновен- ных акций	Стоимость обыкновен- ных акций, скорректи- рованная с учетом инфляции	Сумма эмиссион- ного дохода, скорректи- рованная с учетом инфляции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>					
На 1 января 2012 года	240 250	2 883 000	2 931 219	734 148	3 665 367
На 31 декабря 2012 года	240 250	2 883 000	2 931 219	734 148	3 665 367
На 31 декабря 2013 года	240 250	2 883 000	2 931 219	734 148	3 665 367

Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12 тысяч рублей за акцию (2012 г.: 12 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В течение 2013 и 2012 годов Банк не выпускал акции.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	894 783	902 738
Денежные средства и их эквиваленты		
- Средства, размещенные в других банках	532 086	515 297
- Корреспондентские счета	13 698	67 881
- Средства, размещенные в ЦБ РФ	6 115	7 190
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	166 573
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129 746	13 154
Итого процентных доходов	1 576 428	1 672 833
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	878 260	760 831
Срочные депозиты юридических лиц	530 549	484 928
Срочные депозиты других банков	219 364	175 332
Прочие	-	10 327
Итого процентных расходов	1 628 173	1 431 418
Чистые процентные (расходы)/доходы	(51 745)	241 415

Отрицательное значение процентного дохода за 2013 год компенсируется значительной положительной переоценкой иностранной валюты, отраженной по строке «Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» Отчета о прибылях или убытках и прочего совокупного дохода. Депозиты в рублях, занимающие основную долю клиентских депозитов, предоставлены в форме ссуд в иностранной валюте. Финансовый результат, который образуется в результате разницы в процентных ставках по депозитам в рублях и кредитам в иностранной валюте, являющихся составной частью валютных контрактов СВОП, признается как доход за вычетом расхода от переоценки иностранной валюты. См. Примечание 20.

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Операции с иностранной валютой	281 617	390 432
Валютный контроль	115 739	100 959
Комиссия по расчетным операциям и торговому финансированию	101 851	102 891
Гарантии выданные	34 567	41 445
Кассовые операции	8 880	9 836
Прочее	18 735	18 360
Итого комиссионных доходов	561 389	663 923
Комиссионные расходы		
Гарантии полученные	102 572	89 012
Брокерские услуги	11 239	14 427
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	10 436	9 743
Прочее	3 584	3 647
Итого комиссионных расходов	127 831	116 829
Чистый комиссионный доход	433 558	547 094

20 Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Курсовые разницы, нетто	946 637	(397 705)
Корректировка справедливой стоимости деривативов	38 271	131 547
Итого доходов за вычетом расходов/(Расходов за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	984 908	(266 158)

21 Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами

Банк не проводит активных торговых операций с процентными производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк заключил четыре сделки с процентными производными финансовыми инструментами (2012 г.: три сделки с процентными производными финансовыми инструментами) в привязке к приобретенным ценным бумагам и предоставленному кредиту.

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		604 971	573 952
Услуги, предоставленные участниками Группы Credit Agricole CIB	31	85 174	76 177
Амортизация основных средств	11	56 964	57 921
Расходы по ИТ		45 842	49 325
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		45 564	44 252
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		33 917	34 491
Расходы по операционной аренде основных средств и земли		32 006	30 009
Командировочные и представительские расходы		25 942	27 708
Телекоммуникационные расходы		19 540	18 766
Профессиональные услуги		14 145	17 088
Конторские принадлежности и типографские услуги		7 521	9 373
Резерв по операционному риску		902	-
Прочее		20 093	16 990
Итого административных и прочих операционных расходов		992 581	956 052

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования в размере 63 662 тысяч рублей за 2013 год (2012 г.: 63 533 тысяч рублей).

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	126 576	126 698
Отложенное налогообложение	(2 870)	25 086
Расходы по налогу на прибыль за год	123 706	151 784

23 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	542 584	685 912
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	108 517	137 182
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	21 677	22 436
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(6 488)	(7 834)
Расходы по налогу на прибыль за год	123 706	151 784

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	1 января 2013 года	Восстанов- лено/ (Отнесено) на счет прибылей и убытков	(Отнесено)/ Восстанов- лено в состав капитала	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(217 807)	11 410	(18 706)	(225 103)
Переоценка производных инструментов	(4 170)	(11 120)	-	(15 290)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(560)	-	7 761	7 201
Наращенные расходы на содержание персонала	35 066	445	-	35 511
Прочее	(4 587)	2 135	-	(2 452)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(192 058)	2 870	(10 945)	(200 133)

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2012 года	(Отнесено)/ Восстанов- лено на счет прибылей и убытков	Восстанов- лено/ (Отнесено) в состав капитала	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(222 623)	(579)	5 395	(217 807)
Переоценка производных инструментов	8 707	(12 877)	-	(4 170)
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(560)	(560)
Наращенные расходы на содержание персонала	33 346	1 720	-	35 066
Прочее	8 763	(13 350)	-	(4 587)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(171 807)	(25 086)	4 835	(192 058)

24 Дивиденды

	2013		2012	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	447 850	-	661 414	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(447 850)	-	(661 414)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	1,9	-	2,8	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. 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. Политику управления рисками контролирует Департамент по управлению рисками с учетом практики управления рисками Группы Credit Agricole CIB.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27.

Кредитные операции осуществляются в соответствии с детальной политикой и процедурами с учетом всех аспектов кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Банк учитывает три компонента:

- «вероятность дефолта», невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом;
- текущие риски, связанные с контрагентами и их вероятным будущим развитием, на основании которого Банк определяет «риск дефолта», и
- вероятный коэффициент возмещения невыполненных обязательств («убыток в случае дефолта»).

Банк определяет уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на отдельных заемщиков или группу связанных заемщиков. Банк использует систему внутренних рейтингов Группы Credit Agricole CIB (см. ниже):

Инвестиционные рейтинги

- Рейтинг «А+» – исключительное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие исключительно высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- Рейтинг «А» – отличное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- Рейтинг «В+» – очень хорошее качество заемщиков. Активы очень хорошего качества, обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления.
- Рейтинг «В» – хорошее качество заемщиков. Ликвидные активы хорошего качества. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления. Заемщик не имеет выраженных слабых сторон.
- Рейтинг «С+» – достаточно хорошее качество заемщиков. Активы хорошего качества и обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему эффективного управления. Однако на деятельность заемщиков оказывает влияние один неблагоприятный внутренний или внешний фактор, который при этом не ослабляет финансовое положение компаний в целом.
- Рейтинг «С» – приемлемое качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. Заемщики имеют не более двух слабых сторон, воздействие которых в достаточной мере компенсируется их сильными сторонами.
- Рейтинг «С-» – среднее качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. В отличие от компаний, имеющих рейтинг «С», возможно наличие одного внутреннего или внешнего фактора, увеличивающего риск понижения рейтинга до неинвестиционного.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Неинвестиционные рейтинги

- Рейтинг «D+» – удовлетворительное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов. Заемщики имеют ограниченные возможности по выплате долговых обязательств или высокий уровень долговой нагрузки. В компаниях-заемщиках имеется система достаточно эффективного управления. Два неблагоприятных внешних или внутренних фактора не позволяют повысить рейтинг до уровня инвестиционного.
- Рейтинг «D» – посредственное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов при низкой ликвидности. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Положение заемщиков недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- Рейтинг «D-» – очень посредственное качество заемщиков. Активы обладают довольно низкой ликвидностью. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Заемщики имеют меньшие размеры по сравнению с конкурентами и их положение недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- Рейтинг «E+» – слабое, требующее внимания, качество заемщиков. Заемщики имеют высокую долговую нагрузку. Неэффективная система управления заемщиков не позволяет считать компании приемлемыми заемщиками при отсутствии целевой внешней поддержки.
- Рейтинг «E» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой, однако отсутствуют случаи неисполнения обязательств.
- Рейтинг «E-» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой. Имеются задержки в осуществлении платежей или несоблюдение ковенант.
- Рейтинг «F/Z» – дефолт, сомнительное качество заемщиков. Заемщики находятся в ситуации дефолта в связи с просрочкой платежа (более 3 месяцев). У Банка есть сомнения в способности заемщиков погасить задолженность. Рейтинг «F» присваивается в случае перевода заемщиков в категорию «дефолт». Рейтинг «Z» присваивается в случае направления в суд исков о банкротстве.

В целях внутренней оценки кредитного риска Банк применяет процедуры и методологию Группы Credit Agricole CIB, включая финансовый анализ, отраслевой анализ, рыночный анализ, анализ качества управления, страновой анализ и т.д. На основе проведенной оценки каждому клиенту присваивается рейтинг. Банк контролирует кредитный риск на ежедневной основе и регулярно пересматривает рейтинг каждого заемщика.

Для управления концентрацией кредитного риска по отраслям экономики и регионам Банк использует правила Группы Credit Agricole CIB. Кредиты, как правило, обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole CIB или Группы Crédit Agricole S.A.

Банк управляет кредитным риском (риском контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами как компонентом общих лимитов кредитования клиентов вместе с потенциальным риском от изменений на рынке. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых статей, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты устанавливаются Группой Credit Agricole CIB в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Использование этого подхода представляет собой стандартную практику управления рисками среди участников рынка, однако оно не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Банк применяет методологию «стоимости с учетом риска» (VAR) отдельно для валютного и процентного рисков для оценки позиций по рыночному риску и максимальных ожидаемых убытков на основе ряда допущений по различным изменениям рыночных условий. Департамент по управлению глобальным рыночным риском (DRM) Группы Credit Agricole CIB устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня риска для Банка и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Ежедневный показатель стоимости с учетом риска (VAR) является оценкой (уровень достоверности – 99%) потенциального убытка, который может возникнуть, если текущие позиции не изменялись бы в течение одного рабочего дня. Фактические результаты регулярно отслеживаются для тестирования правильности допущений и параметров/показателей, использованных для расчета VAR.

Ввиду того, что VAR составляет неотъемлемую часть системы контроля Банка за рыночным риском, Банк устанавливает лимиты VAR для всех торговых и портфельных операций. Руководство ежедневно анализирует фактический риск на предмет соблюдения установленных лимитов. Однако ежедневный контроль за лимитами VAR не защищает Банк от убытков, возникающих в результате существенных изменений рынка. На местном уровне отдел рынков капитала Банка контролирует рыночный риск, обеспечивая, чтобы VAR и чувствительность не превышали лимиты, установленные Группой Credit Agricole CIB.

Валютный риск. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	СПОТ	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	24 265 661	30 674 756	14 535 169	(3 206 490)	4 919 584
Доллары США	12 076 953	7 858 422	(4 337 506)	119 807	832
Евро	10 279 191	3 329 269	(10 004 573)	3 052 720	(1 931)
Прочее	126 565	41 939	(98 333)	15 114	1 407
Итого	46 748 370	41 904 386	94 757	(18 849)	4 919 892

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2012 года				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	СПОТ	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	19 439 648	30 679 215	16 175 996	(8 734)	4 927 695
Доллары США	13 377 970	9 326 446	(4 015 967)	(26 510)	9 047
Евро	16 256 052	4 186 128	(12 093 272)	22 601	(747)
Прочее	21 803	23 192	(11 485)	12 581	(293)
Итого	49 095 473	44 214 981	55 272	(62)	4 935 702

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам и сделкам СПОТ, представленная в каждой колонке, отражает развернутые расчеты на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и урегулирования платежей с контрагентами.

В Примечании 28 суммы в разбивке по валютам по производным инструментам представлены развернуто. Чистая итоговая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Банк проводит анализ чувствительности валютного риска на основании прогнозов возможных изменений обменных курсов валют, что отражает более точный подход в сравнении с прошлым годом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20%	166	1 809
Ослабление доллара США на 20%	(166)	(1 809)
Укрепление евро на 20%	(386)	(149)
Ослабление евро на 20%	386	149

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

Риск изменения процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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. Риском процентной ставки управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе посредством установленных лимитов. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	35 941 635	10 381 878	1 967 501	400 163	48 691 177
Итого финансовых обязательств	40 364 813	3 401 472	5 000	-	43 771 285
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(4 423 178)	6 980 406	1 962 501	400 163	4 919 892
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	35 575 290	12 151 982	847 873	1 884 056	50 459 201
Итого финансовых обязательств	42 095 554	3 415 072	12 873	-	45 523 499
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(6 520 264)	8 736 910	835 000	1 884 056	4 935 702

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о совокупном доходе	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о совокупном доходе
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее						
1 месяца	(4 423 178)	2,0%	(81 092)	(6 520 264)	2,0%	(119 538)
От 1 до 6 месяцев	6 980 406	2,0%	104 706	8 736 910	2,0%	131 054
От 6 до 12 месяцев	1 962 501	2,0%	9 813	835 000	2,0%	4 175
Итого	4 519 729		33 427	3 051 646		15 691
Забалансовые статьи						
Неиспользованные кредитные линии	(258 223)	2,0%	(4 734)	(3 266 119)	2,0%	(59 879)
	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о совокупном доходе	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о совокупном доходе
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее						
1 месяца	(4 423 178)	(2,0)%	81 092	(6 520 264)	(2,0)%	119 538
От 1 до 6 месяцев	6 980 406	(2,0)%	(104 706)	8 736 910	(2,0)%	(131 054)
От 6 до 12 месяцев	1 962 501	(2,0)%	(9 813)	835 000	(2,0)%	(4 175)
Итого	4 519 729		(33 427)	3 051 646		(15 691)
Забалансовые статьи						
Неиспользованные кредитные линии	(258 223)	(2,0)%	4 734	(3 266 119)	(2,0)%	59 879

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

В % в годовых	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,25	0,16	0,00	6,00	0,30	0,02
Средства в других банках	7,77	3,75	1,03	8,13	3,75	0,10
Кредиты и авансы клиентам	7,75	2,33	1,54	8,62	2,59	3,34
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,24	-	-	9,16	-	-
Обязательства						
Средства других банков	3,69	0,09	0,00	5,48	0,36	2,44
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	6,36	0,00	0,00	2,64	0,12	0,04
- срочные депозиты	6,74	0,04	0,01	5,20	0,19	0,01
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0,00	-
Субординированный долг	-	4,47	-	-	2,43	-

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), лимит более 15,0%, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 53,4% (2012 г.: 51,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), лимит более 50,0% который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 76,1% (2012 г.: 71,7%).

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), лимит менее 120,0%, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 17,9% (2012 г.: 42,8%).

Казначейство Банка получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств, после чего обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел по управлению рисками Группы Credit Agricole CIB контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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, включая контрактные суммы, подлежащие оплате по валютным производным инструментам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 485 774	-	-	181 654	-	1 667 428
Средства клиентов – физические лица	24 459	-	-	-	-	24 459
Средства клиентов – юридические лица	31 884 256	14 067	300 527	5 649 808	-	37 848 658
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						-
- Кредиторская задолженность	31 989 736	16 153 769	2 496 685	70 585 319	-	121 225 509
- Дебиторская задолженность	(32 091 763)	(16 152 400)	(2 503 507)	(70 548 540)	-	(121 296 210)
Прочие финансовые обязательства	49 524	698	268	294	-	50 784
Субординированный долг	-	88 888	76 264	605 553	3 980 176	4 750 881
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	33 341 986	105 022	370 237	6 474 088	3 980 176	44 271 509
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	9 688 627	1 575 479	1 988 733	1 476 443	-	14 729 282
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 688 627	1 575 479	1 988 733	1 476 443	-	14 729 282

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	243 175	-	13 133	169 872	-	426 180
Средства клиентов – физические лица	5 585	-	-	-	-	5 585
Средства клиентов – юридические лица	36 829 626	365 878	113 209	903 201	3 639 395	41 851 309
Выпущенный вексель	-	1 397	-	-	-	1 397
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- Кредиторская задолженность	29 357 279	23 699 550	3 617 420	59 688 889	11 869 973	128 233 111
- Дебиторская задолженность	(29 428 800)	(23 707 819)	(3 623 686)	(59 578 634)	(11 869 973)	(128 208 912)
Прочие финансовые обязательства	20 260	2 139	252	336	-	22 987
Субординированный долг	-	37 849	38 477	3 442 605	-	3 518 931
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	37 027 125	398 994	158 805	4 626 269	3 639 395	45 850 588
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	346 263	1 792 826	5 707 964	1 510 556	-	9 357 609
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	346 263	1 792 826	5 707 964	1 510 556	-	9 357 609

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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	19 362 669	-	-	-	-	-	19 362 669
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	450 230	-	-	-	-	-	450 230
Средства в других банках	1 341 570	3 104 878	117 729	-	-	-	4 564 177
Кредиты и авансы клиентам	11 445 028	5 685 500	974 970	1 117 569	723 234	584 382	20 530 683
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	409 629	942 972	-	402 872	-	1 755 473
Производные финансовые инструменты	149 588	111 153	25 235	747 638	908 939	-	1 942 553
Прочие финансовые активы	81 472	104	3 804	12	-	-	85 392
Итого финансовых активов	32 830 557	9 311 264	2 064 710	1 865 219	2 035 045	584 382	48 691 177
Обязательства							
Средства других банков	1 485 044	-	-	-	180 011	-	1 665 055
Средства клиентов	31 899 522	14 000	300 358	1 047 685	3 544 745	-	36 806 310
Производные финансовые инструменты	71 475	111 153	17 487	737 030	910 651	-	1 847 796
Прочие финансовые обязательства	49 524	698	268	294	-	-	50 784
Субординированный долг	-	13 868	-	-	-	3 387 472	3 401 340
Итого финансовых обязательств	33 505 565	139 719	318 113	1 785 009	4 635 407	3 387 472	43 771 285
Чистый разрыв ликвидности	(675 008)	9 171 545	1 746 597	80 210	(2 600 362)	(2 803 090)	4 919 892
Совокупный разрыв ликвидности	(675 008)	8 496 537	10 243 134	10 323 344	7 722 982	4 919 892	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются ценными бумагами, включенными в ломбардный список ЦБ РФ. См. Примечание 10.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	24 261 587	6 074 519	-	-	-	-	30 336 106
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	746 469	-	-	-	-	-	746 469
Средства в других банках	1 582 794	2 295 000	775 000	356 666	-	-	5 009 460
Кредиты и авансы клиентам	3 154 716	1 817 481	1 235 378	1 060 958	3 019 296	615 157	10 902 986
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 029 104	-	-	981 977	-	-	2 011 081
Производные финансовые инструменты	122 453	480 457	39 878	56 804	481 609	182 421	1 363 622
Прочие финансовые активы	87 938	5	1 534	-	-	-	89 477
Итого финансовых активов	30 985 061	10 667 462	2 051 790	2 456 405	3 500 905	797 578	50 459 201
Обязательства							
Средства других банков	243 060	-	12 873	-	167 050	-	422 983
Средства клиентов	36 802 578	270 100	-	-	-	3 544 745	40 617 423
Выпущенный вексель	-	1 397	-	-	-	-	1 397
Производные финансовые инструменты	80 238	471 964	39 878	37 870	495 979	182 421	1 308 350
Прочие финансовые обязательства	20 260	2 139	252	44	292	-	22 987
Субординированный долг	-	6 785	-	-	3 143 574	-	3 150 359
Итого финансовых обязательств	37 146 136	752 385	53 003	37 914	3 806 895	3 727 166	45 523 499
Чистый разрыв ликвидности	(6 161 075)	9 915 077	1 998 787	2 418 491	(305 990)	(2 929 588)	4 935 702
Совокупный разрыв ликвидности	(6 161 075)	3 754 002	5 752 789	8 171 280	7 865 290	4 935 702	-

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2013 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 8 750 842 тысяч рублей (2012 г.: 8 750 438 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») Н1, на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	2013	2012
Норматив достаточности капитала (Н1)	38,5%	37,7%
Минимально допустимое значение норматива (Н1)	min 10,0%	min 10,0%

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Чистые активы в соответствии с РПБУ	6 243 775	6 053 019
Плюс субординированный долг	3 387 472	3 143 574
Минус непризнаваемая часть дополнительного нормативного капитала	(879 825)	(445 373)
Прочее	(580)	(782)
Итого нормативного капитала	8 750 842	8 750 438

27 Условные обязательства

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

27 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Руководство считает, что у Банка не существует прочих потенциальных налоговых обязательств, включая маловероятные.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет договорные обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет договорные обязательства капитального характера по внедрению новой ИТ системы на общую сумму 3 263 тысяч рублей. Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Обязательства по операционной аренде возникают в связи с операционной арендой здания в Санкт-Петербурге (срок действия договора аренды до 2041 года) и операционной арендой земли в Москве (срок действия договора аренды до 2046 года). Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	26 596	24 856
От 1 до 5 лет	126 348	118 083
Более 5 лет	1 882 776	1 917 637
Обязательства по операционной аренде здания	2 035 720	2 060 576
Менее 1 года	12 282	11 338
От 1 до 5 лет	60 395	55 685
Более 5 лет	1 947 157	1 964 149
Обязательства по операционной аренде земли	2 019 834	2 031 172
Итого обязательств по операционной аренде	4 055 554	4 091 748

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	9 548 417	-
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	258 223	3 266 119
Экспортные аккредитивы	21 573	59 668
Импортные аккредитивы	3 771 041	5 343 697
Финансовые гарантии выданные	1 130 028	688 125
Итого обязательств кредитного характера	14 729 282	9 357 609

27 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость выданных гарантий составила 1 335 тысяч рублей (2012 г.: 2 310 тысяч рублей). Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	34 894	220 200
Доллары США	12 901 630	5 997 269
Евро	1 792 758	3 140 140
Итого	14 729 282	9 357 609

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Банк использует данные предыдущих периодов и имеет автоматизированные системы внутреннего контроля, позволяющие отслеживать своевременность и полноту исполнения контрагентом обязательств перед Банком в рамках заключенных договоров, отвечающих характеру и масштабу сделки. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Таможенные и налоговые гарантии	2 909 604	2 696 078
Гарантии исполнения обязательств по первому требованию	521 637	173 864
Итого суммы гарантии	3 431 241	2 869 942

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не создавал резерв под гарантии исполнения обязательств.

28 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк 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 процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, 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; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	24 702 111	5 172 986	13 877 466	19 706 737
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(11 750 516)	(22 452 918)	(28 282 026)	(9 308 588)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	1 744 482	2 148 585	956 585	2 802 192
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(11 976 440)	(1 921 200)	(8 866 492)	(6 985 557)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	17 462 925	23 997 167	33 125 105	10 004 695
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(16 973 483)	(9 957 475)	(8 509 151)	(18 449 860)
- Дебиторская задолженность в других валютах, погашаемая при расчете (+)	218 975	2 507 932	-	1 339 451
- Кредиторская задолженность в других валютах, выплачиваемая при расчете (-)	(2 606 264)	(218 976)	(1 350 935)	(1)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и валютных свопов	821 790	(723 899)	950 552	(890 931)
Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Фиксированная ставка в рублях к оплате, плавающая ставка в рублях к получению	7 748	(1 713)	18 934	(13 727)
- Фиксированная ставка в долларах США к оплате, плавающая ставка в долларах США к получению	-	(9 169)	-	(9 556)
Чистая справедливая стоимость процентных свопов	7 748	(10 882)	18 934	(23 283)

28 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прим.	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Межвалютные процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
	-	18 335 019	18 800 383	-
	(18 335 019)	-	-	(18 800 383)
	10 688 676	-	-	10 062 049
	-	(10 688 676)	(10 062 049)	-
	8 759 358	-	-	8 344 198
	-	(8 759 358)	(8 344 198)	-
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов				
	1 113 015	(1 113 015)	394 136	(394 136)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов				
25	1 942 553	(1 847 796)	1 363 622	(1 308 350)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 1 942 553 тысячи рублей и 1 847 796 тысячи рублей (2012 г.: 1 363 622 тысячи рублей и 1 308 350 тысячи рублей). См. Примечание 29.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов

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

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ,								
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО								
СПРАВЕДЛИВОЙ								
СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 352 601	-	-	1 352 601	2 011 081	-	-	2 011 081
Муниципальные ценные бумаги	402 872	-	-	402 872	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>								
Валютные форварды и свопы	-	821 790	-	821 790	-	950 552	-	950 552
Процентные свопы	-	7 748	-	7 748	-	18 934	-	18 934
Межвалютные процентные свопы	-	1 113 015	-	1 113 015	-	394 136	-	394 136
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Здание	-	-	1 009 369	1 009 369	-	-	916 344	916 344
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	1 755 473	1 942 553	1 009 369	4 707 395	2 011 081	1 363 622	916 344	4 291 047
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,								
ОТРАЖАЕМЫЕ ПО								
СПРАВЕДЛИВОЙ								
СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Производные финансовые инструменты</i>								
Валютные форварды и свопы	-	723 899	-	723 899	-	890 931	-	890 931
Процентные свопы	-	10 882	-	10 882	-	23 283	-	23 283
Межвалютные процентные свопы	-	1 113 015	-	1 113 015	-	394 136	-	394 136
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	-	1 847 796	-	1 847 796	-	1 308 350	-	1 308 350

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов
(продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (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	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
Валютные форварды и свопы	821 790	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	7 748	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР
Межвалютные процентные свопы	1 113 015	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
	1 942 553		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
Валютные форварды и свопы	723 899	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	10 882	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР
Межвалютные процентные свопы	1 113 015	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
	1 847 796		

Подход к переоценке, используемый в Креди Агриколь КИБ ЗАО, подразумевает использование дисконтированных потоков. Определение чистой приведенной стоимости денежных потоков основывается на использовании средних значений рыночных котировок, получаемых от крупнейших в мире компаний по оказанию межбанковских брокерских услуг, таких как ICAP Plc. БОР-кривые строятся в зависимости от срочности сделки: для краткосрочных - используются ставки фиксинга и/или денежного рынка; для среднесрочных – цены на фьючерсы; для долгосрочных же – БОР своп-ставки. Базисные кривые, используемые для дисконтирования денежных потоков по межвалютным сделкам строятся на базе независимой рыночной информации, такой как справочные ставки (например, индекс ЛИБОР USD 3М), своп на индекс овернайт, спот-курс, базисные пипсы.

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).

Переоценка зданий Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2013 года. Определение рыночной стоимости основывается на сравнительном подходе. Использование данного подхода предполагает, что объект оценки сопоставляется с объектами схожего качества и сферы применения. Принимая во внимание определенные корректировки, отражающие те или иные преимущества и недостатки сравниваемых объектов, определяется рыночная стоимость здания.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для того, чтобы учесть существующие различия между объектом оценки и каждым сравнимым объектом, были произведена экспертные корректировки в отношении сопоставимых объектов.

Следующие корректировки для сравнимых объектов учитывают специфические характеристики рассматриваемых зданий и соответствующее колебание цен:

- -5% - корректировка на торг;
- -15% до 10% - корректировка на различия в местоположении;
- -5% до 0% - корректировка на площадь объектов;
- -5% до -3% - корректировка на год строительства/реконструкции;
- 0% до 7% - корректировка на физическое состояние помещений, внутреннюю планировку, состояние инженерных систем и наличие банковского хранилища;
- -5% до 10% - корректировка на состояние отделки;
- -5% до 7% - корректировка на обеспеченность здания парковочными местами.

В случае +1%/-1% колебания вышеуказанных корректировок справедливая стоимость здания составила бы 1 062 063 тысяч рублей и 958 638 тысяч рублей, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2012 г.: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
	Здания	Здания
Справедливая стоимость на 1 января	916 344	967 815
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(506)	(24 496)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	93 531	(26 975)
Справедливая стоимость на 31 декабря	1 009 369	916 344

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. Для принятия решения о необходимости признания переоценки менеджмент Банка оценивает существенность изменения справедливой стоимости зданий в течение отчетного периода.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	58 305	19 304 364	-	19 362 669	58 240	30 277 866	-	30 336 106
- Наличные денежные средства	58 305	-	-	58 305	58 240	-	-	58 240
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	1 741 320	-	1 741 320	-	1 448 524	-	1 448 524
- Депозиты «овернайт» ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2 000 738	-	2 000 738
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	10 233 486	-	10 233 486	-	9 399 615	-	9 399 615
- Расчетные счета в торговых системах	-	782 325	-	782 325	-	129 701	-	129 701
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	6 547 233	-	6 547 233	-	17 299 288	-	17 299 288
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	450 230	-	450 230	-	746 469	-	746 469
Средства в других банках	-	4 564 177	-	4 564 177	-	5 009 460	-	5 009 460
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	4 564 177	-	4 564 177	-	5 009 460	-	5 009 460
Кредиты и авансы клиентам	-	-	20 530 683	20 530 683	-	-	10 902 986	10 902 986
- Корпоративные кредиты	-	-	18 164 670	18 164 670	-	-	6 393 132	6 393 132
- Структурированные финансовые кредиты	-	-	2 366 013	2 366 013	-	-	4 509 854	4 509 854
Прочие финансовые активы	-	-	85 392	85 392	-	-	89 477	89 477
- Начисленный доход к получению	-	-	85 137	85 137	-	-	89 477	89 477
- Прочие	-	-	255	255	-	-	-	-
ИТОГО	58 305	24 318 771	20 616 075	44 993 151	58 240	36 033 795	10 992 463	47 084 498

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балансовая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	1 665 055	-	1 665 055	-	422 983	-	422 983
- Срочные депозиты других банков	-	1 555 255	-	1 555 255	-	265 598	-	265 598
- Корреспондентские счета	-	109 800	-	109 800	-	157 385	-	157 385
Средства клиентов	-	36 806 310	-	36 806 310	-	40 617 423	-	40 617 423
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	21 926 468	-	21 926 468	-	21 925 071	-	21 925 071
- Срочные вклады юридических лиц	-	14 855 383	-	14 855 383	-	18 686 767	-	18 686 767
- Текущие счета/счета физических лиц до востребования	-	24 459	-	24 459	-	5 585	-	5 585
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 397	-	1 397
- Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	1 397	-	1 397
Прочие финансовые обязательства	-	-	50 784	50 784	-	-	22 987	22 987
- Начисленные расходы	-	-	27 116	27 116	-	-	19 823	19 823
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	-	-	1 396	1 396	-	-	3 042	3 042
- Прочие	-	-	22 272	22 272	-	-	122	122
Субординированный долг	-	3 401 340	-	3 401 340	-	3 150 359	-	3 150 359
ИТОГО	-	41 872 705	50 784	41 923 489	-	44 192 162	22 987	44 215 149

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

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

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

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; (в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	19 362 669	-	-	19 362 669
- Наличные денежные средства	58 305	-	-	58 305
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 741 320	-	-	1 741 320
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	10 233 486	-	-	10 233 486
- Расчетные счета в торговых системах	782 325	-	-	782 325
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 547 233	-	-	6 547 233
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	450 230	-	-	450 230
Средства в других банках	4 564 177	-	-	4 564 177
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 564 177	-	-	4 564 177
Кредиты и авансы клиентам	20 530 683	-	-	20 530 683
- Корпоративные кредиты	18 164 670	-	-	18 164 670
- Структурированные финансовые кредиты	2 366 013	-	-	2 366 013
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 755 473	1 755 473
Производные финансовые инструменты	-	1 942 553	-	1 942 553
Прочие финансовые активы	85 392	-	-	85 392
- Начисленный доход к получению	85 137	-	-	85 137
- Прочие	255	-	-	255
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	44 993 151	1 942 553	1 755 473	48 691 177

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	30 336 106	-	-	30 336 106
- Наличные денежные средства	58 240	-	-	58 240
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 448 524	-	-	1 448 524
- Депозиты «овернайт» ЦБ РФ	2 000 738	-	-	2 000 738
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	9 399 615	-	-	9 399 615
- Расчетные счета в торговых системах	129 701	-	-	129 701
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 299 288	-	-	17 299 288
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	746 469	-	-	746 469
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-
Средства в других банках	5 009 460	-	-	5 009 460
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 009 460	-	-	5 009 460
Кредиты и авансы клиентам	10 902 986	-	-	10 902 986
- Корпоративные кредиты	6 393 132	-	-	6 393 132
- Структурированные финансовые кредиты	4 509 854	-	-	4 509 854
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 011 081	2 011 081
Производные финансовые инструменты	-	1 363 622	-	1 363 622
Прочие финансовые активы	89 477	-	-	89 477
- Начисленный доход к получению	89 477	-	-	89 477
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	47 084 498	1 363 622	2 011 081	50 459 201

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как инструменты по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

31 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 включают прочие компании Группы Credit Agricole CIB и Credit Agricole S.A.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2013	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%-5,25%)	425 061	9 713 569
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,11% - 0,27%)	-	6 547 233
Средства в других банках (7,1% - 7,6%)	-	430 703
Производные финансовые инструменты (активы)	192 151	-
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	80 773	429
Средства других банках (0,1% - 5,75%)	202 360	175 640
Производные финансовые инструменты (обязательства)	1 765 676	262
Субординированный долг (4,47%)	3 401 340	-
Прочие обязательства		
- Начисленные расходы	23 522	3 594
- Доходы будущих периодов по гарантиям выданным	71	1
- Наращенные расходы по ИТ	29 469	-

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

(в тысячах российских рублей)	2012	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	-	9 177 587
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1% - 6,0%)	290 190	17 009 098
Средства в других банках (0,17% - 8,0%)	-	653 430
Производные финансовые инструменты (активы)	706 166	-
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	87 151	-
Средства других банках (0,36% - 5,5%)	280 030	142 537
Производные финансовые инструменты (обязательства)	676 975	-
Субординированный долг (2,43%)	3 150 359	-
Прочие обязательства		
- Начисленные расходы	18 341	1 482
- Доходы будущих периодов по гарантиям выданным	-	-
- Наращенные расходы по ИТ	16 335	-

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	976 459 239	4 266 163 857
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	976 324 239	4 276 852 025
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	22 630 234	72 451 961
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	22 360 311	72 474 834

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	139 818 772	5 230 448 997
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	139 751 728	5 238 665 747
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	38 498 244	49 257 414
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	38 859 879	49 172 876

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 гг.:

	2013		2012	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	29 197	68 897	45 917	123 138
Процентные расходы	130 535	9 595	96 838	9 194
Комиссионные доходы	242 866	6 888	352 044	5 967
Комиссионные расходы	86 726	16 972	77 610	10 520
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(177 491)	32 347	593 378	62 639
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(96 780)	(262)	(360 703)	-
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	(564 814)	-	516 855	-
Административные и прочие операционные расходы	84 259	915	75 811	2 912

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	2013		2012	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	142 519 886	2 427 383	120 453 365	4 532 596
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	51 906	220 066	6 600	38 059

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Заработная плата и краткосрочные премии	160 024	43 914	157 887	46 649
Итого	160 024	43 914	157 887	46 649

По состоянию на 31 декабря 2013 года установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования по заработной плате и краткосрочным премиям составил 9 190 тысяч рублей (2012: 10 011 тысяч рублей).

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

32 События после окончания отчетного периода

24 марта 2014 год международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку были изменены следующие рейтинги в связи изменением рейтинга России со «Стабильного» на «Негативный»:

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB+», прогноз изменен со «Стабильного» на «Негативный»;
- Долгосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне «BBB+», прогноз изменен со «Стабильного» на «Негативный»;
- Краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте подтверждены на уровне «F2»;
- Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный».

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
25 апреля 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 70 (семьдесят) листов.