

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	33863839	3058

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк", ОАО "АИКБ "Татфондбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Г КАЗАНЬ УЛ. ЧЕРНЫШЕВСКОГО 43/2

Код формы по ОКУД 0409815
Полугодовая (Годовая)
-тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период 01.01.2014г.	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего прошлому году
1	2	3	4	5	6
81501	Активы				
81501.1	Денежные средства и их эквиваленты	7	8 826 053	9 935 448	6 019 192
81501.4	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8	871 951	874 376	684 902
81501.6	Счета и депозиты в банках	8	1 037 614	1 059 543	144 711
81501.7	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящиеся в собственности Группы	9	7 763 841	1 023 196	3 775 824
81501.8	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	9	4 326 273	3 651 560	2 480 556
81501.9	Кредиты, выданные клиентам	11	82 212 683	67 828 718	51 807 769
81501.10	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	12	4 940 894	3 459 191	3 845 453
81501.8	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	12	1 863 775	2 517 543	360 491
81501.12	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0	0	13 471
81501.11	Инвестиции в ассоциированные компании	36	4 632 585	116 703	117 907
81501.18	Инвестиционная недвижимость	13	1 144 603	15 137 379	7 097 853
81501.14	Основные средства	14	1 328 315	969 572	795 810
81501.20	Отложенный налоговый актив	27	443 800	257 943	56 308

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
92	33863839	3058	

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
 Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк", ОАО "АИКБ "Татфондбанк"
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес
 Г КАЗАНЬ УЛ. ЧЕРНЫШЕВСКОГО 43/2

Код формы по ОКУД 0409816
 Полугодовая (Годовая)
 тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период		Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
			01.01.2014г.	01.01.2013г.	
1	2	3	4	5	
Отчет о совокупном доходе					
81601.1	Процентные доходы	23	11 008 265	8 217 754	
81601.2	Процентные расходы	23	-8 928 765	-6 427 555	
81601.5	Чистые непроцентные доходы		2 438 689	703 999	
81601.5.4	Комиссионные доходы	24	1 663 486	939 918	
81601.5.5	Комиссионные расходы	24	-277 211	-307 309	
81601.5.6.01	Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		258 049	152 791	
81601.5.3	Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой (торговые операции)		6 983	-372 301	
81601.5.3	Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой (валютная переоценка)		-175 503	257 809	
81601.5.1	Чистые доходы от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		913 643	79 144	
81601.5.3	Чистые расходы по операциям с драгоценными металлами		-11 122	-11 838	
81601.5.6.02	Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		60 364	-34 215	

81601.6	Операционные доходы		1 662 599	8 415 148
81601.6.4, 81601.6.3	Чистые доходы по инвестиционной недвижимости	13	1 409 443	8 239 229
81601.6.4	Прочие операционные доходы		253 156	175 919
81601.3	Резерв по обесценению	25	-2 688 494	-3 968 439
81601.7	Операционные расходы		-3 346 579	-2 721 657
81601.7.5	Расходы от уступки прав требования долга		-180 275	-27 763
81601.7.1, 81601.7.5	Административные и прочие операционные расходы	26	-3 466 103	-2 692 690
81601.7.6.01	Доля в чистой прибыли (убытке) ассоциированных компаний после налогообложения		299 799	-1 204
81601.10	Прибыль за отчетный год		196 880	4 385 987
81601.10.1	Прибыль, причитающаяся акционерам Банка, до прочего совокупного дохода		235 594	499 903
81601.10.2	Неконтрольная доля участия в чистом убытке (прибыли)		-38 714	3 886 084
81601.8	Прибыль до налогообложения и изменения доли неконтрольной доли участия паевых фондов		145 715	4 219 250
81601.9	Экономия по налогу на прибыль	27	51 165	166 737
81601.12	Прочий совокупный доход		42 383	282 264
81601.12.1	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (чистое изменение справедливой стоимости)		615 773	348 976
81601.12.1	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в составе прибыли или убытка)		-689 114	3 854
81601.12.4	Влияние налога на прибыль		14 668	-70 566
81601.12.5	Переоценка зданий		126 320	0
81601.12.4	Влияние налога на прибыль		-25 264	0
81601.14	Всего совокупный доход за период		277 977	782 167

Заместитель Председателя Правления

Мерзляков В.А.

Главный бухгалтер

Корчагина С.Г.

М.П.

Зам.начальника отдела

Юсупова З. Д.

Телефон: 2919997

30.04.2014

Сообщение к отчету:



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	33863839	3058

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк", ОАО "АИКБ "Татфондбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Г КАЗАНЬ УЛ. ЧЕРНЫШЕВСКОГО 43/2

Код формы по ОКУД 0409817
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.1	Процентные доходы		10582032	7812009
81701.2	Процентные расходы		-6712397	-5247292
81701.3	Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		214654	339963
81701.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		-46547	-381104
81701.6	Комиссионные доходы		1660411	948067
81701.7	Комиссионные расходы		-315876	-336266
81701.8	Прочие операционные доходы		148464	181404
81701.18	Операционные расходы		-3375558	-2582094
81701.20	Уплаченные налоги		-78894	-22824
81701.21	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2076289	711863
81701.23	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		24900	-189474

81701.24	Средства в банках		54325	-912060
81701.25	Кредиты и авансы клиентам		-15518914	-19845707
81701.26	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6849353	1610787
81701.29	Прочие активы		-420963	-542968
81701.32	Средства банков		560194	857781
81701.33, 81701.34	Средства клиентов		7642235	16908376
81701.36	Средства, привлеченные от центральных банков		-731349	3597394
81701.37	Прочие обязательства		62445	-146981
81701.39.01	Чистый прирост по выпущенным векселям		3518755	3188370
81701.40	Чистые денежные средства и их эквиваленты, (используемые в) полученные от операционной деятельности		-9581436	5237381
81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.1	Инвестиции в дочерние предприятия		-693662	0
81702.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-2916885	0
81702.2	Продажа вложений в дочерние предприятия	35	4981442	0
81702.2	Продажа вложений в ассоциированные предприятия		2944210	0
81702.4	Чистые доходы от продажи ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	543
81702.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	14	-372667	-284426
81702.6	Продажа основных средств, нематериальных активов, материальных запасов		35227	9093
81702.7	Доходы, полученные от участия в уставном капитале других юридических лиц		104477	75151
81702.8.01	Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-3035296	-2238218
81702.8.02	Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3121731	868193
81702.8.03	Приобретение инвестиционной недвижимости		0	-56911
81702.8.04	Поступление от реализации инвестиционной недвижимости		29928	18173
81702.8.05	Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	6	263866	0
81702.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые) в инвестиционной деятельности		4462371	-1608402
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81703.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		400000	1300000
81703.4	Средства от выпуска долговых обязательств		11409206	1309200
81703.4	Поступление от продажи депозитных сертификатов		0	30000

81703.5	Средства от погашения выпущенных долговых обязательств	-8016196	-8702499
81703.5	Погашение/выкуп депозитных сертификатов	-30000	0
81703.5	Погашение/выкуп еврооблигаций	0	-6310551
81703.5	Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	-1786548	-1665456
81703.8.01	Поступления от привлечения субординированных депозитов	1000000	2400000
81703.8.02	Погашение/выкуп субординированных депозитов	-2400000	0
81703.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности	4176462	150694
81704	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-166792	136583
81706	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	-1109395	3916256
81707	Денежные средства и их эквивалентов на начало года	9935448	6019192
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8826053	9935448

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист

Телефон: 2919997

30.04.2014

Сообщение к отчету:

Мерзляков В.А.

Корчагина С.Г.

Майорова М.Н.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый)
92	33863839	3058

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая

за 2013 год

Открытое акционерное общество "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк", ОАО "АИКБ "Татфондбанк"

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Г. КАЗАНЬ УЛ. ЧЕРНЫШЕВСКОГО 43/2

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409818
Полугодовая (Головая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации					Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Уставный капитал (81801)	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (81805)	Резерв по переоценке зланий (81806)	Накопленный дефицит (81808)	Несоконтролируемая доля участия (81811)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
за 2012 г.									
81814	Остатки на 01.01.2012		7 811 618	-145 009	106 012	-2 209 656		0	5 562 965
81815	Прибыль, причитающаяся акционерам Группы, до прочего совокупного дохода					499 903		0	499 903
81815	Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль			279 181				0	279 181
81818	Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль							0	
81828.01	Взносы в уставный капитал	22	1 300 000					0	1 300 000
81828.02	Перенос переоценки зланий				-2 273	2 273		0	0
за 2013 г.			9 111 618	137 255	103 739	-1 707 480		0	7 645 132
81814	Остатки на 01.01.2013		9 111 618	137 255	103 739	-1 707 480		0	7 645 132
81815	Прибыль, причитающаяся акционерам Группы, до прочего совокупного дохода					235 594			235 594
81815	Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль			492 618					492 618
81818	Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль								
81828.03	Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль			-551 291	101 056			0	-551 291
81828.01	Взносы в уставный капитал	22	4 000 000					0	101 056
81828.02	Перенос переоценки зланий				-4 294	4 294		0	4 000 000
81822	Приобретение дочерней компании	35					0	166 521	166 521
	Остатки на 31.12.2013		13 111 618	78 582	200 501	-1 467 592		166 521	12 089 630

Заместитель Председателя Правления Мерзляков В.А.

Главный бухгалтер Корчагина С.Г.

М.П.

Зам.начальника отдела Юсупова З.Д.

Телефон: 291999

30.04.2014



Аудиторское заключение о
консолидированной финансовой отчетности
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
4 Исправление данных предыдущих периодов	12
5 Краткое изложение принципов учетной политики	13
6 Объединение бизнеса	29
7 Денежные средства и их эквиваленты	30
8 Счета и депозиты в банках	31
9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32
10 Производные финансовые инструменты	35
11 Кредиты, выданные клиентам	36
12 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43
13 Инвестиционная недвижимость	45
14 Основные средства	46
15 Прочие активы	48
16 Счета и депозиты банков	49
17 Средства клиентов	49
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	50
19 Прочие обязательства	52
20 Субординированные депозиты	53
21 Изменение неконтрольных долей участия	53
22 Уставный капитал	53
23 Процентные доходы и процентные расходы	54
24 Комиссионные доходы и расходы	55
25 Резерв под обесценение	55
26 Административные и прочие операционные расходы	55
27 Расход по налогу на прибыль	56
28 Сегментный анализ	58
29 Управление финансовыми рисками	60
30 Управление капиталом	81
31 Договорные и условные обязательства	82
32 Оценка справедливой стоимости	84
33 Взаимозачет финансовых инструментов	91
34 Операции со связанными сторонами	92
35 Дочерние компании	97
36 Инвестиции в ассоциированные компании	101
37 События после отчетной даты	102



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

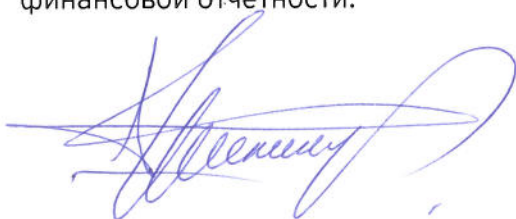
Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2014 года

Сведения об организации

Наименование: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»
Сокращенное наименование: ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3058 выдано Центральным банком Российской Федерации 24 августа 1994 года.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 19 июля 2012 года и присвоен государственный регистрационный номер 1021600000036.
Местонахождение: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул.Чернышевского 43/2.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (пере- смотрено)	31 декабря 2011 года (пере- смотрено)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 826 053	9 935 448	6 019 192
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8	871 951	874 376	684 902
Счета и депозиты в банках	8	1 037 614	1 059 543	144 711
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- находящиеся в собственности Группы	9	7 763 841	1 023 196	3 775 824
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	9	4 326 273	3 651 560	2 480 556
Кредиты, выданные клиентам	11	82 212 683	67 828 718	51 807 769
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	12	4 940 894	3 459 191	3 845 453
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	12	1 863 775	2 517 543	360 491
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	-	13 471
Инвестиции в ассоциированные компании	36	4 632 585	116 703	117 907
Инвестиционная недвижимость	13	1 144 603	15 137 379	7 097 853
Основные средства	14	1 328 315	969 572	795 810
Отложенный налоговый актив	27	443 800	257 943	56 308
Прочие активы	15	2 811 334	2 343 997	1 620 695
Всего активов		122 203 721	109 175 169	78 820 942
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	16	6 505 580	7 242 013	3 637 669
Счета и депозиты банков	16	5 796 153	5 200 188	4 336 014
Средства клиентов	17	66 772 316	56 964 544	39 891 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	26 178 698	19 052 848	11 676 156
Выпущенные еврооблигации		-	-	7 022 156
Прочие обязательства	19	675 033	475 520	583 343
Отложенные налоговые обязательства	27	892 296	908 429	825 019
Субординированные депозиты	20	3 099 996	4 499 988	2 099 993
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании		114 153	-	-
Неконтрольная доля участия паевых фондов	21	79 866	7 186 507	3 185 818
Всего обязательств		110 114 091	101 530 037	73 257 977
Собственные средства				
Уставный капитал	22	13 111 618	9 111 618	7 811 618
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		78 582	137 255	(145 009)
Резерв по переоценке зданий		200 501	103 739	106 012
Накопленный дефицит		(1 467 592)	(1 707 480)	(2 209 656)
Всего собственных средств, приходящихся на акционеров Банка		11 923 109	7 645 132	5 562 965
Неконтрольная доля участия	21	166 521	-	-
Всего собственных средств		12 089 630	7 645 132	5 562 965
Всего обязательств и собственных средств		122 203 721	109 175 169	78 820 942

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

28 апреля 2014 года

Н.Ш. Тагирова
Председатель Правления

С.Г. Корчагина
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013	2012 (пересмотрено)
Процентный доход	23	11 008 265	8 217 754
Процентный расход	23	(8 928 765)	(6 427 555)
Чистый процентный доход		2 079 500	1 790 199
Комиссионные доходы	24	1 663 486	939 918
Комиссионные расходы	24	(277 211)	(307 309)
Чистые комиссионные доходы		1 386 275	632 609
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		258 049	152 791
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой, в том числе:			
-торговые операции		6 983	(372 301)
-валютная переоценка		(175 503)	257 809
Чистые доходы от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		913 643	79 144
Чистые (расходы) по операциям с драгоценными металлами		(11 122)	(11 838)
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		60 364	(34 215)
Чистые доходы по инвестиционной недвижимости	13	1 409 443	8 239 229
Прочие операционные доходы		253 156	175 919
Резерв под обесценение	25	(2 688 494)	(3 968 439)
Расходы от уступки прав требования		(180 275)	(27 763)
Административные и прочие операционные расходы	26	(3 466 103)	(2 692 690)
Доля в чистой прибыли (убытке) ассоциированных компаний после налогообложения		299 799	(1 204)
Прибыль до налогообложения и изменения доли неконтрольной доли участия паевых фондов		145 715	4 219 250
Неконтрольная доля участия в чистом убытке (прибыли)		38 714	(3 886 084)
Прибыль до налогообложения		184 429	333 166
Экономия по налогу на прибыль	27	51 165	166 737
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка, до прочего совокупного дохода		235 594	499 903
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		615 773	348 976
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(689 114)	3 854
Влияние налога на прибыль		14 668	(70 566)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(58 673)	282 264
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка зданий		126 320	—
Влияние налога на прибыль		(25 264)	—
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		101 056	—
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		42 383	282 264
Всего совокупный доход за период		277 977	782 167

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Группы					Неконтроль- ная доля участия	Всего собственных средств
	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий	Накопленный дефицит	Итого		
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	7 811 618	(145 009)	106 012	(1 332 035)	6 440 586	–	6 440 586
Корректировка (Примечание 4)				(877 621)	(877 621)	–	(877 621)
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года (пересмотрено)	7 811 618	(145 009)	106 012	(2 209 656)	5 562 965	–	5 562 965
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы, до прочего совокупного дохода	–	–	–	499 903	499 903	–	499 903
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	279 181	–	–	279 181	–	279 181
Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	3 083	–	–	3 083	–	3 083
Всего прочего совокупного дохода, за вычетом налога на прибыль	–	282 264	–	–	282 264	–	282 264
Всего совокупного дохода	–	282 264	–	499 903	782 167	–	782 167
Взнос в уставный капитал (Примечание 22)	1 300 000	–	–	–	1 300 000	–	1 300 000
Перенос переоценки зданий	–	–	(2 273)	2 273	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года (пересмотрено)	9 111 618	137 255	103 739	(1 707 480)	7 645 132	–	7 645 132
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы, до прочего совокупного дохода	–	–	–	235 594	235 594	–	235 594
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	492 618	–	–	492 618	–	492 618
Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	(551 291)	–	–	(551 291)	–	(551 291)
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль			101 056		101 056	–	101 056
Всего прочего совокупного дохода, за вычетом налога на прибыль	–	(58 673)	101 056	–	42 383	–	42 383
Всего совокупного дохода	–	(58 673)	101 056	235 594	277 977	–	277 977
Взнос в уставный капитал (Примечание 22)	4 000 000	–	–	–	4 000 000		4 000 000
Перенос переоценки зданий	–	–	(4 294)	4 294	–		–
Приобретение дочерней компании (Примечание 35)						166 521	166 521
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	13 111 618	78 582	200 501	(1 467 592)	11 923 109	166 521	12 089 630

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		10 582 032	7 812 009
Проценты уплаченные, за вычетом процентов, уплаченных по выпущенным долговым ценным бумагам		(6 712 397)	(5 247 292)
Комиссии полученные		1 660 411	948 067
Комиссии уплаченные		(315 876)	(336 266)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		214 654	339 963
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		6 983	(372 301)
Чистые поступления по операциям с производными финансовыми инструментами		45 256	6 308
Чистые выплаты по операциям с драгоценными металлами		(53 530)	(8 803)
Прочие операционные поступления		103 208	175 096
Выплаты на содержание персонала		(1 702 620)	(1 349 167)
Прочие административные и операционные выплаты		(1 672 938)	(1 232 927)
Налог на прибыль уплаченный		(78 894)	(22 824)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 076 289	711 863
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		24 900	(189 474)
Чистое снижение (прирост) по средствам в банках		54 325	(912 060)
Чистый (прирост) снижение по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6 849 353)	1 610 787
Чистый прирост по кредитам, выданным клиентам		(15 518 914)	(19 845 707)
Чистый прирост по прочим активам		(420 963)	(542 968)
Чистое (снижение) прирост задолженности перед ЦБ РФ		(731 349)	3 597 394
Чистый прирост по счетам и депозитам банков		560 194	857 781
Чистый прирост по средствам клиентов		7 642 235	16 908 376
Чистый прирост по выпущенным векселям		3 518 755	3 188 370
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		62 445	(146 981)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности		(9 581 436)	5 237 381
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(3 035 296)	(2 238 218)
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		3 121 731	868 193
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		—	543
Приобретение основных средств	14	(372 667)	(284 426)
Поступления от реализации основных средств		35 227	9 093
Приобретение инвестиционной недвижимости		—	(56 911)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		29 928	18 173
Приобретение паев консолидируемого ЗПИФа		(693 662)	—
Поступления от реализации контрольной доли участия в консолидируемом ЗПИФе, за вычетом выбывших денежных средств	35	4 981 442	—
Приобретение паев ассоциированного ЗПИФа		(2 916 885)	—
Поступления от реализации паев ассоциированного ЗПИФа		2 944 210	—
Дивиденды полученные		104 477	75 151
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	6	263 866	—
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		4 462 371	(1 608 402)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		4 000 000	1 300 000
Погашение / выкуп еврооблигаций		—	(6 310 551)
Поступления от выпуска облигаций		11 409 206	13 099 200
Погашение / выкуп облигаций		(8 016 196)	(8 702 499)
Поступления от продажи депозитных сертификатов		—	30 000
Погашение / выкуп депозитных сертификатов		(30 000)	—
Поступления от привлечения субординированных депозитов		1 000 000	2 400 000
Погашение / выкуп субординированных депозитов		(2 400 000)	—
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 786 548)	(1 665 456)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		4 176 462	150 694
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(166 792)	136 583
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 109 395)	3 916 256
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	9 935 448	6 019 192
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	8 826 053	9 935 448

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» (Банк) и его дочерних компаний (далее совместно именуемых Группа) подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства на территории Российской Федерации (РФ).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года региональная сеть Банка включает 6 филиалов, 36 операционных офисов, 74 дополнительных офисов и 1 операционную кассу, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2012 года: 6 филиалов, 26 операционных офисов, 81 дополнительных офисов и 2 операционных кассы).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Республика Татарстан (РТ), 420111, город Казань, ул. Чернышевского, 43/2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года дочерними компаниями Банка, образованными в форме юридических лиц, являются:

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Доля участия	
			2013 год	2012 год
ООО «ИК «ТФБ-Финанс»	Доверительное управление активами	РФ, Казань	100,00%	100,00%
ЗАО «ТФБ Актив»	Торговля ценными бумагами и финансовое посредничество	РФ, Казань	100,00%	100,00%
ООО «ТФБ-Займъ»	Финансовое посредничество	РФ, Казань	90,00%	90,00%
ОАО НКБ «Радиотехбанк»	Банковская деятельность	РФ, Н.Новгород	29,85%	29,85%
TFB Finance	Выпуск еврооблигаций	Ирландия, Дублин	—	—

28 июня 2013 года Банк получил оферты от акционеров ОАО НКБ «Радиотехбанк», в соответствии с которыми Банк имеет право приобрести акции ОАО НКБ «Радиотехбанк» у этих компаний в течение трех лет и довести свою долю участия до контролирующей. Кроме того, Банк обладает определенными полномочиями в Совете ОАО НКБ «Радиотехбанка». В результате чего, по состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО НКБ «Радиотехбанк» включен в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации (Примечание 6).

Группа владеет контрольными долями в нескольких закрытых паевых инвестиционных фондах, которые являются дочерними компаниями Банка, не имеющими статуса юридического лица. Активы этих фондов состоят из инвестиций, имеющих в наличии для продажи, кредитов, инвестиционной недвижимости и прочих активов и включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года дочерние компании Банка, не имеющие статуса юридического лица, включают:

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Доля участия	
			2013 год	2012 год
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТФБ – Актив»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	72,99%
Закрытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «ТФБ – Дальновидный»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТФБ – Инвестиционный»	Инвестиции	РФ, Казань	92,48%	90,48%
Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Кредитные инвестиции»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Технологии инвестиций» (ранее Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Ак Барс – Кредитный капитал»)	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Профессионал»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Наш новый дом»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Приозерный»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый рентный паевой инвестиционный фонд «ТФБ – Рентный инвестиционный фонд»	Инвестиции	РФ, Казань	27,94%	50,85%

В первом полугодии 2013 года Группа реализовала паи ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд», отразив доход от выбытия в сумме 1 352 643 тысяч рублей, учтенный в составе чистых доходов по инвестиционной недвижимости. В результате продажи доля участия в ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» снизилась с 50,85 % до 29,43%. В результате дополнительного выпуска паев во втором полугодии 2013 года доля участия Группы в ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» снизилась с 29,43% до 27,94% (Примечания 13, 35, 36). В связи с чем по состоянию на 31 декабря 2013 года оставшаяся в собственности доля Группы классифицирована в составе инвестиций в ассоциированные компании.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. В той степени, в которой была доступна информация, руководство должным образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств в оценке обесценения.

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

Сумма резерва под обесценение кредитов основывается на оценке руководством данных кредитов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в особенности недвижимости, пострадал от возникшей неустойчивости на мировых финансовых рынках и общего спада в экономике, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

В отношении инвестиционной недвижимости Группа следит за изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на каждую отчетную дату, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений между текущей стоимостью инвестиционной недвижимости и ее справедливой стоимостью. Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Группа определяет справедливую стоимость инвестиционной недвижимости с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков, использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости на местном рынке. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). В результате возникновения неустойчивости на финансовых рынках перестали осуществляться на регулярной основе операции на рыночных условиях для некоторых финансовых инструментов, и поэтому, по мнению руководства, некоторые финансовые инструменты уже не являются котируемыми на активном рынке. При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Цель использования методики оценки заключается в определении такой цены сделки, какой она была бы на дату оценки, обусловленная обычными принципами ведения бизнеса на рыночных условиях. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках и экономической нестабильности. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Принципы оценки финансовых показателей. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отраженных по переоцененной стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определенных инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализ воздействия последствий финансового кризиса на будущую деятельность Группы. Анализ ликвидной позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года описан в Примечании 29.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на суммы, признанные в данной консолидированной финансовой отчетности, приводится в следующих примечаниях:

- Примечание 11 «Кредиты, выданные клиентам» в отношении оценки резервов под обесценение кредитов;
- Примечание 12 «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» в отношении оценки стоимости финансовых инструментов;
- Примечание 13 «Инвестиционная недвижимость» в отношении оценки стоимости инвестиционной недвижимости.

4 Исправление данных предыдущих периодов

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, были выявлены следующие неточности, содержащиеся в ранее выпущенной финансовой отчетности за 2012 и 2011 года:

- отложенные налоговые активы на 31 декабря 2012 года были занижены на 257 943 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – завышены на 52 602 тыс. руб.) вследствие некорректного расчета налогооблагаемых временных разниц по статьям кредиты, выданные клиентам, и резерв под обесценение, и некорректного определения непризнанного налогового актива;
- отложенные налоговые обязательства на 31 декабря 2012 года были занижены на 908 429 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – на 825 019 тыс. руб.) вследствие некорректного расчета налогооблагаемых временных разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка.

Указанные неточности были выявлены в рамках проводимой Банком подготовки к выполнению требований Банка России по отражению в 2014 году в бухгалтерском учете и отчетности, составляемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, отложенных налоговых активов и обязательств.

Данные финансовой отчетности за 2012 и 2011 годы были пересчитаны. Ниже приводится влияние пересчета на показатели указанной финансовой отчетности:

4 Исправление данных предыдущих периодов (продолжение)

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Исправление данных предыдущих периодов	После пересчета
2012 год			
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Отложенные налоговые активы	—	257 943	257 943
Отложенные налоговые обязательства	—	908 429	908 429
2011 год			
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Отложенные налоговые активы	108 910	(52 602)	56 308
Отложенные налоговые обязательства	—	825 019	825 019
2012 год			
Консолидированный отчет о совокупном доходе			
Расход по налогу на прибыль	(66 084)	232 821	166 737

5 Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением случаев, раскрываемых в конце этого примечания, касающихся изменений в учетной политике.

Дочерние предприятия. Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании, созданные для специальных целей. Компании специального назначения (КСН) представляют собой компании, созданные для достижения четко определенной цели, такой как секьюритизация определенных активов или осуществление операций заимствования, носящих специфический характер. Финансовая отчетность КСН подлежит консолидации, если характер взаимоотношений между Группой и КСН свидетельствует о наличии контроля над КСН со стороны Группы даже в том случае, если прямое или опосредованное участие Группы в капитале КСН отсутствует.

Инвестиции в паевые инвестиционные фонды. Группа имеет контрольную долю участия в закрытых паевых инвестиционных фондах, которые не осуществляют самостоятельную хозяйственную деятельность. Активы фондов состоят из инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, кредитов, инвестиционной недвижимости и прочих активов. Группа консолидирует паевые инвестиционные фонды, контролируемые Группой.

Управление фондами. Группа управляет активами паевых инвестиционных фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных компаний не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такую компанию.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неконтрольная доля участия паевых фондов. Неконтрольная доля участия паевых фондов представляют собой собственные средства в дочерних компаниях, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Банку.

Неконтрольная доля участия паевых фондов отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе обязательств, поскольку Группа имеет обязанность в определенных случаях выкупить эту долю. Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров дочерних компаний, как операции с кредиторами. Результаты от операций с неконтрольной долей участия паевых фондов и изменениями в ней вследствие изменения в чистых активах фондов признаются как доходы или расходы в прибыли (или убытке) за период.

Ассоциированные компании. Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании.

Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, кроме случаев наличия признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.

Классификация финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства классифицируются следующим образом:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые инвестиции, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка. В случае, если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств.

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора; если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента; и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (кредиты и дебиторская задолженность). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных признаков обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Объективные признаки обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие, как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В первую очередь Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе для существенных кредитов и дебиторской задолженности и на индивидуальной или коллективной основе по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся индивидуально существенными. В случае если Группа не выявляет объективных признаков обесценения по индивидуально оцениваемому кредиту или дебиторской задолженности, как существенному, так и несущественному, то такой кредит или дебиторская задолженность включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, индивидуально оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных признаков наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Обесценение финансовых активов, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Убытки от обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа Нostro) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Счета и депозиты в банках отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке. Счета и депозиты в банках, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату, отражаются по амортизированной стоимости.

Счета и депозиты банков. Счета и депозиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и кредитные ноты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные еврооблигации. Выпущенные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, размещенные на зарубежных рынках. Еврооблигации отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, любые изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Основные средства. Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких крупных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента, когда объект становится доступным для эксплуатации, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Оборудование	5 лет

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Арендованные активы. Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи. Внеоборотные активы или выбывающие группы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов выбывающей группы в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или выбывающих групп производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение нефинансовых активов. Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды по обыкновенным или привилегированным акциям отражаются в составе собственных средств как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании 37 «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за выдачу кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Отчетность по сегментам. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Группа раскрыла такую информацию в Примечании 32.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Поправка вносит изменения в раскрытие информации, которая относится к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях, включая случаи консолидации при наличии менее большинства прав голоса. У Группы на 31 декабря 2013 года имеется дочерняя компания с неконтрольной долей участия. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечаниях 1, 6, 35, 36.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группой не проводился анализ возможного влияния на консолидированную финансовую отчетность. Однако данные поправки будут учитываться в будущем.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группой не проводился анализ возможного влияния на консолидированную финансовую отчетность. Однако данные поправки будут учитываться в будущем.

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок.

В случае наличия пакета прав голоса, который не является контрольным пакетом прав голоса в объекте инвестиций, руководство исходит из суждения, что инвестор может обладать контролем над объектом инвестиций. Инвестор обладает контролем над объектом инвестиций, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Важные оценки и профессиональные суждения, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют оценкам и профессиональным суждениям, использованным при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализ воздействия последствий финансового кризиса на будущую деятельность Группы.

5 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Счета и депозиты банков. Сравнительные данные в разрезе счетов и депозитов банков пересчитаны в целях соответствия изменениям в 2013 году.

	2012 год		
	Ранее представлен- ные данные	Эффект от корректировок	Скорректиро- ванные данные
Счета и депозиты банков			
<i>Задолженность перед ЦБ РФ</i>			
- Срочные депозиты	4 628 898	—	4 628 898
- Договоры «прямого РЕПО»	—	2 613 115	2 613 115
<i>Счета и депозиты банков</i>			
- Срочные депозиты	4 934 913	—	4 934 913
- Договоры «прямого РЕПО»	2 833 123	(2 613 115)	220 008
- Счета типа Лоро и депозиты «овернайт»	45 267	—	45 267
Всего счетов и депозитов банков	12 442 201	—	12 442 201

6 Объединение бизнеса

28 июня 2013 года Группа получила оферты от акционеров ОАО НКБ «Радиотехбанк», в соответствии с которыми Группа имеет право приобрести акции ОАО НКБ «Радиотехбанк» у этих компаний в течение трех лет и довести свою долю участия до контролирующей.

Непосредственно перед датой получения оферт Группа владела 29,85% голосующих акций ОАО НКБ «Радиотехбанк», которые учитывались в составе инвестиций в ассоциированные компании.

Кроме того, Группа обладает определенными полномочиями в Совете ОАО НКБ «Радиотехбанк», который более чем на 50% представлен действующими членами ключевого управленческого персонала Группы, обладающими специализированными знаниями касательно операций объекта инвестирования.

В результате получения оферт и существующих полномочий по состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО НКБ «Радиотехбанк» признан дочерней компанией с существенными долями участия и включен в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

ОАО НКБ «Радиотехбанк» имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение полного спектра банковских услуг, а также лицензии на осуществление следующих видов деятельности:

- брокерской деятельности;
- дилерской деятельности;
- деятельности по управлению ценными бумагами.

ОАО НКБ «Радиотехбанк» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Приоритетным направлением деятельности ОАО НКБ «Радиотехбанк» является кредитование реального сектора экономики.

6 Объединение бизнеса (продолжение)

Предварительная справедливая стоимость на дату приобретения идентифицируемых активов и обязательств ОАО НКБ «Радиотехбанк» представлена в таблице.

	Предвари- тельная справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	263 866
Счета и депозиты в банках	86 577
Вложения в ценные бумаги	254 535
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	1 448 453
Инвестиционная недвижимость	115 300
Основные средства	19 074
Отложенный налоговый актив	13 346
Прочие активы	140 069
Всего активов	2 341 220
Счета и депозиты банков	21 493
Средства клиентов	1 841 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 582
Прочие обязательства	12 521
Всего обязательств	1 877 453
Всего идентифицируемых чистых активов	463 767

Детальная информация о финансовом положении и результатах деятельности ОАО НКБ «Радиотехбанк» представлена в Примечании 35.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	3 628 637	3 014 755
Счета типа Ностро в ЦБ РФ	2 795 138	2 748 683
Брокерские счета	1 621 541	2 858 107
Счета типа Ностро и депозиты «овернайт» в других банках	622 798	395 532
Расчетные счета в торговых системах	91 493	116 280
Краткосрочные депозиты в других банках	66 446	802 091
Всего денежных средств и их эквивалентов	8 826 053	9 935 448

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы был один контрагент, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по денежным средствам и их эквивалентам (31 декабря 2012 года: два). Общий объем остатков по счетам данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 445 199 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 2 855 171 тысяча рублей).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов в других банках и краткосрочных депозитов в других банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета типа Ностро и депозиты «овернайт» в других банках	622 798	395 532
- в 20 крупнейших российских банках	290 384	99 549
- в других российских банках	184 474	158 225
- в крупных банках стран ОЭСР	147 940	137 758
Краткосрочные депозиты в других банках	66 446	802 091
- в крупных банках стран ОЭСР	48 444	101 912
- в 20 крупнейших российских банках	18 002	700 179
Всего денежных средств и их эквивалентов, находящихся в других банках	689 244	1 197 623

8 Счета и депозиты в банках

Средства в кредитных организациях составляют:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты в других банках	1 037 614	1 059 543
Обязательные резервы в ЦБ РФ	871 951	874 376
Всего счетов и депозитов в банках	1 909 565	1 933 919

По состоянию на 31 декабря 2013 года среди контрагентов Группы присутствуют один банк, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов в банках (31 декабря 2012 года: два банка). Общий объем остатков по счетам и депозитам в данной кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 884 221 тысячу рублей (31 декабря 2012 года: 1 041 555 тысяч рублей).

Кредитные организации обязаны хранить в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, суммы которых зависят от объема привлеченных кредитной организацией средств. Возможность изъятия Банком данных резервов ограничена требованиями законодательства Российской Федерации.

Ниже приводится анализ счетов и депозитов в банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты в других банках		
- в 20 крупнейших российских банках	975 046	1 052 289
- в других российских банках	56 022	1 180
- в крупных банках стран ОЭСР	6 546	6 074
Обязательные резервы в ЦБ РФ	871 951	874 376
Всего средств в банках	1 909 565	1 933 919

9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	4 982 190	501 559
Корпоративные еврооблигации	1 443 230	382 272
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 232 254	—
Муниципальные облигации	—	27 546
Всего долговых ценных бумаг	7 657 674	911 377
Корпоративные акции – имеющие котировки на активном рынке	106 167	111 819
Всего долевого инструмента	106 167	111 819
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	7 763 841	1 023 196
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Корпоративные облигации	3 735 781	2 238 834
Муниципальные облигации	421 067	442 115
Облигации федерального займа (ОФЗ)	169 425	602 599
Всего долговых ценных бумаг	4 326 273	3 283 548
Корпоративные акции – имеющие котировки на активном рынке	—	368 012
Всего долевого инструмента	—	368 012
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам РЕПО	4 326 273	3 651 560
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 090 114	4 674 756

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период представлены торговыми ценными бумагами.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2013 года сроки погашения этих облигаций – с февраля 2014 года по август 2018 года (31 декабря 2012 года: с января 2013 года по июнь 2018 года), купонный доход по ним составляет от 2% до 14% годовых (31 декабря 2012 года: от 7% до 15% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2013 года эти еврооблигации имеют сроки погашения – с марта 2015 года по май 2019 года (31 декабря 2012 года: с марта по сентябрь 2015 года), купонный доход по ним составляет от 6% до 12% годовых (31 декабря 2012 года: от 6% до 7% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 года сроки погашения ОФЗ – с марта 2014 года по февраль 2036 года (31 декабря 2012 года: с августа по декабрь 2014 года), купонный доход по ОФЗ составляет от 7% до 12% годовых (31 декабря 2012 года: от 11% до 12% годовых).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Москвы (31 декабря 2012 года: Правительством Москвы и Правительством Самарской области). По состоянию на 31 декабря 2013 года эти облигации имеют срок погашения – июнь 2014 года (31 декабря 2012 года: с мая 2013 года по июнь 2014 года); купонный доход по ним составляет 12% годовых (31 декабря 2012 года: от 13% до 15% годовых).

9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Долевые инструменты представлены акциями российских компаний и банков (31 декабря 2012 года: акциями российских компаний, банков, а также акциями одной иностранной компании).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО, контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2013 года договоры РЕПО имеют срок исполнения – январь 2014 года (31 декабря 2012 года: январь 2013 года). Соответствующие обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Счета и депозиты банков» (Примечание 16) – в сумме 3 498 421 тысяча рублей (31 декабря 2012 года: «Счета и депозиты банков» – в сумме 2 833 123 тысячи рублей и «Средства клиентов» – в сумме 296 909 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	ОФЗ	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Всего
Находящиеся в собственности Группы					
Правительство РФ	1 232 254	–	–	–	1 232 254
20 крупнейших российских банков	–	–	84 734	1 410 490	1 495 224
Прочие российские банки	–	–	1 142 114	32 740	1 174 854
Прочие российские компании	–	–	3 755 342	–	3 755 342
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	1 232 254	–	4 982 190	1 443 230	7 657 674
Обремененные залогом по сделкам РЕПО					
Правительство РФ	169 425	–	–	–	169 425
Российские муниципальные структуры	–	421 067	–	–	421 067
20 крупнейших российских банков	–	–	868 645	–	868 645
Прочие российские банки	–	–	2 251 123	–	2 251 123
Прочие российские компании	–	–	616 013	–	616 013
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам РЕПО	169 425	421 067	3 735 781	–	4 326 273
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 401 679	421 067	8 717 971	1 443 230	11 983 947

9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	ОФЗ	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Всего
Находящиеся в собственности Группы					
Российские муниципальные структуры	–	27 546	–	–	27 546
20 крупнейших российских банков	–	–	99 057	382 272	481 329
Прочие российские банки	–	–	293 517	–	293 517
Прочие российские компании	–	–	108 985	–	108 985
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	–	27 546	501 559	382 272	911 377
Обремененные залогом по сделкам РЕПО					
Правительство РФ	602 599	–	–	–	602 599
Российские муниципальные структуры	–	442 115	–	–	442 115
20 крупнейших российских банков	–	–	585 470	–	585 470
Прочие российские банки	–	–	1 082 120	–	1 082 120
Прочие российские компании	–	–	571 244	–	571 244
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам РЕПО	602 599	442 115	2 238 834	–	3 283 548
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	602 599	469 661	2 740 393	382 272	4 194 925

10 Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как прочие активы (Примечание 15) или прочие обязательства (Примечание 19), а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды с драгоценными металлами	160 549	111	(1 226)	206 021	157	(767)
Валютные контракты						
Форварды с иностранной валютой	3 822 541	2 017	(1 694)	4 714 404	3 416	—
Контракты на ценные бумаги/индексы						
Форварды с ценными бумагами	446 420	7 777	(839)	1 129 030	8 661	(10 473)
Фьючерсные контракты на ценные бумаги/индексы	607 645	17 239	(732)	108 362	—	—
Опционы на продажу закладных	—	—	—	148 148	—	—
Итого производные активы/обязательства	5 037 155	27 144	(4 491)	6 305 965	12 234	(11 240)

На 31 декабря 2013 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

На 31 декабря 2012 года у Группы также были открытые позиции по опционам:

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

11 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	69 359 721	61 066 826
Корпоративные кредиты	59 856 728	56 751 998
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	9 144 181	4 314 828
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	358 812	–
<i>Кредиты физическим лицам</i>	25 918 440	17 056 094
Потребительские кредиты	17 834 543	11 956 152
Ипотечные кредиты	5 199 438	3 358 771
Автокредиты	2 884 459	1 741 171
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	95 278 161	78 122 920
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13 065 478)	(10 294 202)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	82 212 683	67 828 718

Юридические лица классифицируются как малый и средний бизнес в зависимости от объема выручки и численности персонала. По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные заемщикам общей суммой до 200 000 тысяч рублей, обычно относятся к кредитам малому и среднему бизнесу (31 декабря 2012 года: 150 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные клиентам, в сумме 358 812 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: отсутствуют) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составила 421 607 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: отсутствуют). Группа имеет право перезаложить ценные бумаги, купленные по договорам «обратного РЕПО», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. Договоры «обратного РЕПО» имеют срок исполнения – январь 2014 года.

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

	Корпора- тивные кредиты	МСБ	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Потребительские кредиты	Авто- кредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2013 года	8 554 266	692 900	–	899 380	76 757	70 899	10 294 202
Создание/ (восстановление) резервов под обесценение	926 188	586 675	15 803	1 054 751	61 175	48 998	2 693 590
Кредиты, списанные как безнадежные	–	(20 806)	–	(4 284)	(581)	–	(25 671)
Создание резерва от объединения бизнеса	15 985	44 848	–	34 375	7 765	384	103 357
Баланс на 31 декабря 2013 года	9 496 439	1 303 617	15 803	1 984 222	145 116	120 281	13 065 478

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2012 года	5 185 841	612 434	461 127	63 585	68 450	6 391 437
Создание/(восстановление) резервов под обесценение	3 485 584	181 339	438 873	13 172	2 449	4 121 417
Кредиты, списанные как безнадежные	(117 159)	(100 873)	(620)	—	—	(218 652)
Баланс на 31 декабря 2012 года	8 554 266	692 900	899 380	76 757	70 899	10 294 202

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>				
- существенные	42 518 335	(1 872 611)	40 645 724	4,4
- несущественные	39 677 712	(1 747 503)	37 930 209	4,4
Обесцененные кредиты, в т.ч.	2 840 623	(125 108)	2 715 515	4,4
- непросроченные	17 338 393	(7 623 828)	9 714 565	44,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	16 022 247	(6 884 034)	9 138 213	43,0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	359 931	(238 259)	121 672	66,2
	956 215	(501 535)	454 680	52,5
Всего корпоративных кредитов	59 856 728	(9 496 439)	50 360 289	15,9
Кредиты МСБ				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>				
- несущественные	7 529 549	(331 620)	7 197 929	4,4
Обесцененные кредиты в т.ч.	7 529 549	(331 620)	7 197 929	4,4
- непросроченные	1 614 632	(971 997)	642 635	60,2
- с задержкой платежа менее 31 дня	648 324	(233 353)	414 971	36,0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	234 001	(55 490)	178 511	23,7
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	76 812	(61 450)	15 362	80,0
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	87 956	(79 016)	8 940	89,8
- с задержкой платежа свыше 365 дней	133 712	(108 861)	24 851	81,4
	433 827	(433 827)	—	100,0
Всего кредитов МСБ	9 144 181	(1 303 617)	7 840 564	14,3
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>				
- существенные	358 812	(15 803)	343 009	4,4
	358 812	(15 803)	343 009	4,4
Всего Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	358 812	(15 803)	343 009	4,4
Всего кредитов юридическим лицам	69 359 721	(10 815 859)	58 543 862	15,6

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Просроченные, но необесцененные кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года отсутствуют.

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резервы под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	15 158 721	(107 737)	15 050 984	0,7
- с задержкой платежа менее 31 дня	416 201	(65 590)	350 611	15,8
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	360 816	(161 089)	199 727	44,6
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	394 979	(251 304)	143 675	63,6
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	644 038	(538 714)	105 324	83,6
- с задержкой платежа свыше 365 дней	859 788	(859 788)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	17 834 543	(1 984 222)	15 850 321	11,1
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	5 015 091	(8 500)	5 006 591	0,2
- с задержкой платежа менее 31 дня	6 813	(124)	6 689	1,8
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 908	(8 028)	31 880	20,1
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	45 354	(20 009)	25 345	44,1
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	54 761	(46 109)	8 652	84,2
- с задержкой платежа свыше 365 дней	37 511	(37 511)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	5 199 438	(120 281)	5 079 157	2,3
Автокредиты				
- непросроченные	2 635 614	(10 271)	2 625 343	0,4
- с задержкой платежа менее 31 дня	54 777	(3 403)	51 374	6,2
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	49 981	(10 462)	39 519	20,9
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	23 027	(9 229)	13 798	40,1
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	36 502	(27 193)	9 309	74,5
- с задержкой платежа свыше 365 дней	84 558	(84 558)	–	100,0
Всего автокредитов	2 884 459	(145 116)	2 739 343	5,0
Всего кредитов физическим лицам	25 918 440	(2 249 619)	23 668 821	8,7

Для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководство использует свой опыт и суждения. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных в соответствии с текущей экономической ситуацией.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации обеспечения составляют от 1 года до 2 лет.

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по этим типам кредитов.

Существенным допущением руководства при определении размера резервов по кредитам, выданным физическим лицам, является допущение о постоянстве коэффициентов миграции, которые могут быть оценены на основании убытков за последние 12 месяцев.

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус/плюс один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 585 439 тысяч рублей выше/ниже, выданных физическим лицам – на 236 688 тысяч рублей выше/ниже, соответственно (31 декабря 2012 года: 518 294 тысячи рублей и 160 091 тысяч рублей, соответственно).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством, Группе необходимо будет признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

В течение 2013 года Группой были изменены условия договоров по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на 31 декабря 2013 года сумма таких кредитов составила 2 753 730 тысяч рублей и 637 625 тысяч рублей, соответственно (31 декабря 2012 года: 8 387 860 тысяч рублей и 400 516 тысяч рублей, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Данные кредиты классифицированы как непросроченные.

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резервы под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	39 890 355	(1 787 923)	38 102 432	4,5
- существенные	38 126 650	(1 708 872)	36 417 778	4,5
- несущественные	1 763 705	(79 051)	1 684 654	4,5
<i>Обесцененные кредиты, в т.ч.</i>	16 861 643	(6 766 343)	10 095 300	40,1
- непросроченные	14 943 971	(5 600 074)	9 343 897	37,5
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	120 961	(34 494)	86 467	28,5
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 002 341	(490 944)	511 397	49,0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	794 370	(640 831)	153 539	80,7
Всего корпоративных кредитов	56 751 998	(8 554 266)	48 197 732	15,1
Кредиты МСБ				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	3 582 753	(160 582)	3 422 171	4,5
- несущественные	3 582 753	(160 582)	3 422 171	4,5
<i>Обесцененные кредиты, в т.ч.</i>	732 075	(532 318)	199 757	72,7
- непросроченные	152 315	(33 939)	118 376	22,3
- с задержкой платежа менее 31 дня	40 585	(2 116)	38 469	5,2
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	148 332	(118 381)	29 951	79,8
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 054	(8 843)	2 211	80,0
- с задержкой платежа от 181 дня до 365 дней	53 762	(43 012)	10 750	80,0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	326 027	(326 027)	–	100,0
Всего кредитов МСБ	4 314 828	(692 900)	3 621 928	16,1
Всего кредитов юридическим лицам	61 066 826	(9 247 166)	51 819 660	15,1

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резервы под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	10 443 776	(50 641)	10 393 135	0,5
- с задержкой платежа менее 31 дня	351 955	(38 024)	313 931	10,8
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	231 228	(77 093)	154 135	33,3
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	194 097	(100 364)	93 733	51,7
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	189 878	(142 889)	46 989	75,3
- с задержкой платежа свыше 365 дней	545 218	(490 369)	54 849	89,9
Всего потребительских кредитов	11 956 152	(899 380)	11 056 772	7,5
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	3 034 038	(939)	3 033 099	0,0
- с задержкой платежа менее 31 дня	215 064	(176)	214 888	0,1
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	20 839	(160)	20 679	0,8
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	13 874	(232)	13 642	1,7
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	7 645	(2 081)	5 564	27,2
- с задержкой платежа свыше 365 дней	67 311	(67 311)	—	100,0
Всего ипотечных кредитов	3 358 771	(70 899)	3 287 872	2,1
Автокредиты				
- непросроченные	1 589 890	(2 048)	1 587 842	0,1
- с задержкой платежа менее 31 дня	42 326	(1 017)	41 309	2,4
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	17 876	(2 659)	15 217	14,9
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	13 421	(2 173)	11 248	16,2
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	17 016	(8 218)	8 798	48,3
- с задержкой платежа свыше 365 дней	60 642	(60 642)	—	100,0
Всего автокредитов	1 741 171	(76 757)	1 664 414	4,4
Всего кредитов физическим лицам	17 056 094	(1 047 036)	16 009 058	6,1

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В качестве основных видов залогового обеспечения при выдаче кредитов Группа принимает депозиты на счетах Банка, объекты недвижимости, обращающиеся ценные бумаги, автотранспорт, товарно-материальные ценности, оборудование и прочие активы. Ниже представлена структура кредитного портфеля с учетом обеспечения до вычета резерва под обесценение на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Всего
Кредиты юридическим лицам, не имеющие индивидуальных признаков обесценения / непросроченные кредиты физическим лицам	42 518 335	7 529 549	358 812	15 158 721	5 015 091	2 635 614	73 216 122
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>19 108 804</i>	<i>4 228 240</i>	<i>358 812</i>	<i>80 949</i>	<i>5 015 091</i>	<i>2 635 614</i>	<i>31 427 510</i>
- денежный депозит	683 929	17	—	2 446	—	—	686 392
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	4 244 488	—	358 812	19 829	—	—	4 623 129
- объекты недвижимости	4 671 813	2 954 627	—	47 669	3 647 634	—	11 321 743
- автотранспорт	129 182	330 351	—	1 327	—	2 629 371	3 090 231
- оборудование	575 237	160 947	—	787	—	—	736 971
- биологические активы	203 390	8 058	—	—	—	—	211 448
- ТМЦ	3 321 888	70 398	—	39	—	—	3 392 325
- прочие активы	935 178	311 327	—	3 673	1 363 135	—	2 613 313
- частично необеспеченные	4 343 699	392 515	—	5 179	4 322	6 243	4 751 958
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>23 409 531</i>	<i>3 301 309</i>	<i>—</i>	<i>15 077 772</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>41 788 612</i>
Обесцененные кредиты юридических лиц / просроченные кредиты физических лиц	17 338 393	1 614 632	—	2 675 822	184 347	248 845	22 062 039
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>10 924 579</i>	<i>704 544</i>	<i>—</i>	<i>49 806</i>	<i>184 347</i>	<i>246 645</i>	<i>12 109 921</i>
- денежный депозит	678	—	—	—	—	—	678
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	2 909 629	—	—	—	—	—	2 909 629
- объекты недвижимости	1 821 770	317 771	—	7 983	122 813	—	2 270 337
- автотранспорт	6 786	25 755	—	15 489	279	241 251	289 560
- оборудование	522 228	105 813	—	7 076	—	—	635 117
- биологические активы	—	2 024	—	—	—	—	2 024
- ТМЦ	919 303	19 893	—	3 599	—	—	942 795
- прочие активы	2 919 119	7 649	—	5 098	59 677	—	2 991 543
- частично необеспеченные	1 825 066	225 639	—	10 561	1 578	5 394	2 068 238
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>6 413 814</i>	<i>910 088</i>	<i>—</i>	<i>2 626 016</i>	<i>—</i>	<i>2 200</i>	<i>9 952 118</i>
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	59 856 728	9 144 181	358 812	17 834 543	5 199 438	2 884 459	95 278 161

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля с учетом обеспечения до вычета резерва под обесценение на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Всего
Кредиты юридическим лицам, не имеющие индивидуальных признаков обесценения / непросроченные кредиты физическим лицам	39 890 355	3 582 753	10 443 776	3 034 038	1 589 890	58 540 812
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>20 122 222</i>	<i>2 047 024</i>	<i>49 982</i>	<i>3 034 038</i>	<i>1 589 890</i>	<i>26 843 156</i>
- денежный депозит	800 000	49 181	9 225	53	—	858 459
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	6 149 186	1 002	17 414	—	—	6 167 602
- объекты недвижимости	4 643 415	1 411 639	7 487	2 915 285	—	8 977 826
- автотранспорт	189 087	171 703	4 406	—	1 589 567	1 954 763
- оборудование	491 297	189 203	746	—	—	681 246
- биологические активы	457 215	—	—	—	—	457 215
- ТМЦ	3 117 637	25 790	3 641	—	—	3 147 068
- прочие активы	742 600	6 030	2 842	117 668	—	869 140
- частично необеспеченные	3 531 785	192 476	4 221	1 032	323	3 729 837
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>19 768 133</i>	<i>1 535 729</i>	<i>10 393 794</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>31 697 656</i>
Обесцененные кредиты юридических лиц / просроченные кредиты физических лиц	16 861 643	732 075	1 512 376	324 733	151 281	19 582 108
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>8 507 005</i>	<i>467 424</i>	<i>231 321</i>	<i>324 733</i>	<i>151 281</i>	<i>9 681 764</i>
- денежный депозит	11 600	—	—	—	—	11 600
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	604 983	—	187 278	—	—	792 261
- объекты недвижимости	2 046 349	251 227	2 018	315 696	—	2 615 290
- автотранспорт	14 064	17 434	14 016	—	146 194	191 708
- оборудование	722 184	94 273	59	—	—	816 516
- биологические активы	—	2 137	—	—	—	2 137
- ТМЦ	1 004 514	14 119	13 255	—	—	1 031 888
- прочие активы	1 354 943	3 602	4 698	3 315	—	1 366 558
- частично необеспеченные	2 748 368	84 632	9 997	5 722	5 087	2 853 806
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>8 354 638</i>	<i>264 651</i>	<i>1 281 055</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>9 900 344</i>
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	56 751 998	4 314 828	11 956 152	3 358 771	1 741 171	78 122 920

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами (без учета избыточного обеспечения), которая может отличаться от справедливой стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость обеспечения оценивается в момент выдачи кредита и пересматривается с учетом последующих изменений по методологии Группы, утвержденной руководством. В зависимости от типа обеспечения Группой применяются соответствующие ставки дисконта для определения оценочной стоимости залога на отчетную дату.

Частично необеспеченные представляют собой непокрытую залогом часть кредита.

Ипотечные кредиты обеспечены объектами недвижимости и имущественными правами на объекты недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом автотранспорта. Политика Группы при выдаче ипотечных и автокредитов заключается в обеспечении превышения справедливой стоимости залога над стоимостью кредита не менее чем на 15%.

Стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Управления по работе с залогами Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты жилой недвижимости в том или ином городе или регионе. Стоимость других объектов недвижимости и прочих активов определена Управлением по работе с залогами Группы на основании внутренних рекомендаций.

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты в отношении незавершенного строительства обеспечены соответствующими правами на недвижимость в стадии строительства. В таблице выше данные кредиты показаны обеспеченными прочими активами.

Ниже представлена структура кредитного портфеля на 31 декабря 2013 и 2012 года по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	25 918 440	27	17 056 094	22
Торговля	18 079 708	20	17 330 322	22
Финансы	15 217 842	16	12 641 265	16
Недвижимость	10 205 380	11	8 536 889	11
Пищевая промышленность	6 928 202	7	7 047 192	9
Строительство и производство	4 785 485	5	3 041 275	4
Сельское хозяйство	4 129 699	4	5 396 743	7
Легкая промышленность	1 223 434	1	1 156 750	1
Транспорт	1 211 366	1	1 516 757	2
Спорт	1 135 129	1	—	—
Деятельность гостиниц и общественное питание	612 836	1	369 588	—
Лизинговая деятельность	165 311	—	517 804	1
Прочее	5 665 329	6	3 512 241	5
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	95 278 161	100	78 122 920	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма необеспеченных и частично обеспеченных кредитов, выданных корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу (за вычетом резервов), составляла 32 478 922 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 29 004 053 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 45 заемщиков (31 декабря 2012 года: 39 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 43 631 390 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 37 730 195 тысяч рублей), или 46% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 48%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года выданные кредиты в сумме 5 929 911 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 6 710 801 тысяча рублей) являлись обеспечением по привлечениям от ЦБ РФ в сумме 3 158 650 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 3 355 352 тысячи рублей).

12 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации – не имеющие котировок на активном рынке	3 311 762	2 524 497
Всего долговых ценных бумаг	3 311 762	2 524 497
Корпоративные акции – не имеющие котировок на активном рынке	1 311 046	569 544
Корпоративные акции – имеющие котировки на активном рынке	318 086	365 150
Всего долевого инструмента	1 629 132	934 694
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	4 940 894	3 459 191
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Корпоративные акции – имеющие котировки на активном рынке	1 863 775	2 517 543
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	1 863 775	2 517 543
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6 804 669	5 976 734

12 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2013 года сроки погашения этих облигаций – с мая по июль 2014 года (31 декабря 2012 года: с мая 2013 года по май 2014 года), купонный доход по ним составляет 14% годовых (31 декабря 2012 года: 14% годовых).

Долевые инструменты представлены обыкновенными акциями российских компаний, акциями одного российского банка, а также паями инвестиционного фонда.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО, контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2013 года договоры РЕПО имеют срок исполнения – январь 2014 года (31 декабря 2012 года: январь 2013 года). Соответствующие обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Счета и депозиты банков» (Примечание 16) – в сумме 1 575 398 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: «Средства клиентов» – в сумме 1 944 415 тысяч рублей).

Долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- облигации компаний Республики Татарстан, не имеющие котировок на активном рынке	3 311 762	1 967 046
<i>С признаками обесценения</i>		
- облигации компаний Республики Татарстан, не имеющие котировок на активном рынке	–	557 451
Всего долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 311 762	2 524 497

Движение резервов по обесцененным инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, представлено в таблице ниже:

	2013	2012
По состоянию на 1 января	128 450	308 426
Восстановление/Создание резерва под обесценение (Примечание 25)	(94 534)	(179 976)
Реклассификация резерва в кредиты, выданные клиентам	(33 916)	–
По состоянию на 31 декабря	–	128 450

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа переклассифицировала инвестиции в облигации одной российской компании, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 33 916 тысяч рублей с резервом 33 916 тысяч рублей по справедливой стоимости 0 рублей в кредиты, выданные клиентам. Определение справедливой стоимости котируемых долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проводится на основании цен на активном рынке. Если справедливая стоимость долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не может быть определена на основании рыночных котировок, в таком случае прибегают к методу дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам дисконтирования, состоящим из базовой (безрисковой) ставки и корпоративной рискованной премии. Безрисковая ставка дисконтирования по долговым инструментам представляет собой доходность к погашению по безрисковым ценным бумагам с соответствующим сроком погашения. Корпоративная рискованная премия определяется в соответствии с методологией оценки кредитоспособности эмитента, одобренной руководством. Информация о ставках дисконтирования отражена в Примечании 29 раздел «риск изменения процентных ставок» и в Примечании 32.

13 Инвестиционная недвижимость

	Земля	Недвижимость	Всего
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2012 года	6 415 879	681 974	7 097 853
Приобретения	356 468	60 998	417 466
Переоценка	7 942 762	21 476	7 964 238
Выбытие	(342 178)	–	(342 178)
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012	14 372 931	764 448	15 137 379
Приобретения	–	115 300	115 300
Переоценка	17 877	(5 958)	11 919
Выбытие	(25 127)	(65 396)	(90 523)
Эффект от изменения доли владения	(14 029 472)	–	(14 029 472)
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	336 209	808 394	1 144 603

Группа владеет паями закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости «ТФБ-Актив», «ТФБ-Инвестиционный» и «Приозерный». Активы данных фондов состоят из торговых помещений, жилой недвижимости и земельных участков. Группа учитывает активы, находящиеся в распоряжении фондов, как инвестиционную недвижимость, удерживаемую в целях получения прибыли от увеличения ее стоимости.

Инвестиционная недвижимость оценивается руководством на основании результатов оценки, которая проводилась независимым, профессиональным оценщиком, обладающим опытом в оценке аналогичной недвижимости.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Основной причиной снижения стоимости инвестиционной недвижимости в отчетном периоде является реализация паев ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд», в результате чего доля владения Группы на 31 декабря 2013 года составила 27,94% (2012 год: 50,85%).

Доход от инвестиционной недвижимости, признанный в составе прибыли, включает в себя:

	2013	2012
Доход от реализации доли владения	1 352 697	–
Изменение возмещаемой стоимости дебиторской задолженности	33 366	267 693
Доход от переоценки	11 919	7 964 238
Доход от выбытия	11 461	7 298
Всего	1 409 443	8 239 229

В 2012 году произошло изменение статуса земельных участков с земель сельскохозяйственного назначения на земли, предназначенные для строительства жилья. Вследствие этого, общая сумма переоценки активов ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» в размере 7 934 377 тыс. руб. была учтена в составе прибыли за 2012 год.

14 Основные средства

Далее в таблице представлена информация о движении основных средств за 2013 год:

	Здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавершен- ное строи- тельство (НЗС) и не введенное в эксплуата- цию оборудо- вание	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
На 1 января 2013 года	555 194	913 220	58 423	1 526 837
Поступления	—	—	372 667	372 667
Приобретение в результате объединения бизнеса	—	19 074	—	19 074
Выбытия	(9 552)	(35 119)	—	(44 671)
Перевод из категории НЗС	84 871	255 641	(340 512)	—
Переоценка	101 389	—	—	101 389
На 31 декабря 2013 года	731 902	1 152 816	90 578	1 975 296
Амортизация				
На 1 января 2013 года	(21 160)	(536 105)	—	(557 265)
Начисленная амортизация за год	(1 764)	(137 379)	—	(139 143)
Амортизация по выбывшим основным средствам	1 101	27 166	—	28 267
Восстановление амортизации в результате переоценки	21 160	—	—	21 160
На 31 декабря 2013 года	(663)	(646 318)	—	(646 981)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	731 239	506 498	90 578	1 328 315

Далее в таблице представлена информация о движении основных средств за 2012 год:

	Здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавершен- ное строи- тельство (НЗС) и не введенное в эксплуата- цию оборудо- вание	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
На 1 января 2012 года	533 797	696 376	36 816	1 266 989
Поступления	—	—	284 426	284 426
Выбытия	—	(24 578)	—	(24 578)
Перевод из категории НЗС	21 397	241 422	(262 819)	—
На 31 декабря 2012 года	555 194	913 220	58 423	1 526 837
Амортизация				
На 1 января 2012 года	(10 508)	(460 671)	—	(471 179)
Начисленная амортизация за год	(10 652)	(95 564)	—	(106 216)
Амортизация по выбывшим основным средствам	—	20 130	—	20 130
На 31 декабря 2012 года	(21 160)	(536 105)	—	(557 265)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	534 034	377 115	58 423	969 572

14 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные объекты на сумму 418 345 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 286 052 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года независимой фирмой профессиональных оценщиков была проведена оценка зданий. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием трех основных концептуальных подходов: доходный, сравнительный, затратный, которые предусмотрены федеральным законодательством.

Подход с точки зрения дохода представляет собой процедуру оценки стоимости, исходя из того принципа, что стоимость недвижимости непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данная недвижимость.

Метод сравнения продаж определяет рыночную стоимость объекта на основе анализа недавних продаж сопоставимых объектов недвижимости, которые сходны с оцениваемым объектом по размеру и использованию. Данный метод определения стоимости предполагает, что рынок установит цену для оцениваемого объекта тем же самым образом, что и для сопоставимых, конкурентных объектов.

Затратный подход применяется в том случае, когда существует возможность заменить объект оценки другим объектом, который либо является точной копией объекта оценки, либо имеет аналогичные полезные свойства. Если объекту оценки свойственно уменьшение стоимости в связи с физическим состоянием, функциональным или экономическим устареванием, при применении затратного подхода необходимо учитывать износ и все виды устареваний.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов увеличит/уменьшит величину стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года на 73 124 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 53 403 тысячи рублей).

Вышеуказанная балансовая стоимость зданий включает сумму 200 501 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 103 739 тысяч рублей), которая представляет собой добавочную стоимость от переоценки зданий. 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 443 189 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 365 340 тысяч рублей).

Незавершенное строительство в основном представлено строительством и переоборудованием помещений филиалов и офисов. Оборудование, не введенное в эксплуатацию, представлено офисным и компьютерным оборудованием, которое Группа еще не начала использовать. При завершении работ/вводе в эксплуатацию эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

15 Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	837 730	77 659
Незавершенные расчеты	626 820	1 054 527
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	262 085	197 315
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	127 638	91 227
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	106 177	—
Требования по платежам за памятные монеты	68 618	91 326
Операции с производными финансовыми инструментами	27 144	12 234
Прочее	169 203	81 268
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(124 142)	(2 364)
Всего прочих финансовых активов	2 101 273	1 603 192
Прочие нефинансовые активы		
Товарно-материальные запасы	419 314	379 459
Капитализация затрат на разработку программного обеспечения	277 333	277 333
Сопровождение программных продуктов	170 791	137 990
Драгоценные металлы	78 925	66 492
Предоплата по налогу на прибыль	335	27 461
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	6 067	110 555
Предоплата по прочим налогам	3 828	343
Прочее	30 801	18 505
Резерв под обесценение затрат на разработку программного обеспечения	(277 333)	(277 333)
Всего прочих нефинансовых активов	710 061	740 805
Всего прочих активов	2 811 334	2 343 997

В состав активов, классифицируемых как товарно-материальные запасы, входят квартиры, составляющие имущество паевого инвестиционного фонда недвижимости «Наш Новый Дом» в сумме 234 140 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 379 459 тысяч рублей), а также часть изъятого обеспечения, полученного Группой от неисполнения заемщиками обязательств по просроченным кредитам в сумме 185 174 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: данное обеспечение находилось в категории активов, классифицируемых как предназначенные для продажи). Данные объекты оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и стоимости реализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в размере 6 067 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 110 555 тысяч рублей) представляют собой изъятое обеспечение, полученное Группой от неисполнения заемщиками обязательств по просроченным кредитам. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение одного года с даты классификации. Имущество предлагается на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Баланс на 1 января	279 697	299 427
Создание резервов под обесценение финансовых активов	121 778	2 364
Восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов	—	(22 094)
Баланс на 31 декабря	401 475	279 697

16 Счета и депозиты банков

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Задолженность перед ЦБ РФ	6 505 580	7 242 013
Договоры «прямого РЕПО»	3 326 880	2 613 115
Срочные депозиты	3 178 700	4 628 898
Счета и депозиты банков	5 796 153	5 200 188
Срочные депозиты банков	4 007 460	4 934 913
Договоры «прямого РЕПО»	1 746 939	220 008
Счета типа Лоро и депозиты «овернайт» банков	41 754	45 267
Всего счетов и депозитов банков	12 301 733	12 442 201

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета и депозиты банков включают средства, привлеченные от двух банков (31 декабря 2012 года: три банка), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков. Общий объем остатков по счетам и депозитам данных кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 101 546 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 2 708 739 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета и депозиты банков включают средства, привлеченные от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в целях кредитования субъектов МСБ в сумме 1 397 676 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 1 048 094 тысячи рублей), или 34,9% (31 декабря 2012 года: 21,4%) от общей суммы счетов и депозитов банков. Срок погашения данных обязательств – с 5 марта 2014 года по 30 августа 2020 года (31 декабря 2012 года: с 14 июня 2013 года по 25 декабря 2017 года). Процентные ставки составляют от 7,5% до 8,5% годовых (31 декабря 2012 года: от 7,5% до 8,5% годовых). Остаток задолженности по кредитам, выданным за счет ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» составляет 1 308 152 тысячи рублей (31 декабря 2012 года – 724 594 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства в сумме 5 073 819 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 2 833 123 тысячи рублей) по договорам «прямого РЕПО» были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 6 190 048 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 3 283 548 тысяч рублей) (Примечание 9,12).

17 Средства клиентов

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица	14 483 865	15 428 885
- Срочные депозиты	8 376 657	7 197 609
- Текущие/расчетные счета	6 107 208	5 989 952
- Договоры «прямого РЕПО»	–	2 241 324
Физические лица	52 288 451	41 535 659
- Срочные вклады	46 893 728	36 480 417
- Текущие счета/счета до востребования	5 394 723	5 055 242
Всего средств клиентов	66 772 316	56 964 544

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства по договорам прямого РЕПО отсутствовали, на 31 декабря 2012 года обязательства по договорам прямого РЕПО в сумме 2 241 324 тысячи были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 2 885 555 тысяч рублей.

17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	52 288 451	78	41 535 659	73
Строительство и производство	3 837 021	6	4 178 301	7
Финансы	2 864 380	5	4 779 579	9
Торговля	2 334 252	4	1 714 400	3
Транспорт	1 280 185	2	614 462	1
Недвижимость	608 192	1	456 130	1
Лизинговая деятельность	452 528	1	47 381	—
Пищевая промышленность	292 402	—	49 017	—
Сельское хозяйство	223 071	—	200 289	—
Компании в государственной собственности	203 191	—	898 280	2
Деятельность гостиниц и общественное питание	92 739	—	145 541	—
Юридические услуги	52 149	—	12 024	—
Прочее	2 243 755	3	2 333 481	4
Всего средств клиентов	66 772 316	100	56 964 544	100

На 31 декабря 2013 года у Группы имеются три клиента (31 декабря 2012 года: восемь клиентов) с остатками средств свыше 500 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств указанных клиентов составил 2 671 979 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 6 380 129 тысяч рублей), или 4% (31 декабря 2012 года: 11%) от общей суммы средств клиентов.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации с номиналом в российских рублях	18 415 998	14 724 549
Векселя с номиналом в российских рублях	4 994 723	2 038 536
Векселя с номиналом в иностранной валюте	2 767 977	2 258 760
Депозитные сертификаты	—	31 003
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	26 178 698	19 052 848

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации с номиналом в российских рублях представлены процентными ценными бумагами, торговля которыми осуществляется на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ):

	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Дата размещения	Окончатель- ный срок погашения	Ставка купона, %	Дата oferty досрочного погашения на 31.12.2013
Биржевые облигации второго выпуска	2 058 814	2 000 000	21.04.2011	17.04.2014	12,25	—
Биржевые облигации третьего выпуска	1 967 657	2 000 000	01.12.2011	27.11.2014	11,00	—
Биржевые облигации четвертого выпуска	3 121 130	3 000 000	21.02.2012	17.02.2015	12,25	24.02.2014
Биржевые облигации пятого выпуска	2 061 929	2 000 000	10.04.2012	07.04.2015	12,25	14.04.2014
Биржевые облигации шестого выпуска	2 003 873	2 000 000	16.10.2012	13.10.2015	11,00	20.10.2014
Биржевые облигации седьмого выпуска	2 077 381	2 000 000	08.02.2013	05.02.2016	12,75	13.02.2014
Биржевые облигации восьмого выпуска	2 044 558	2 000 000	10.10.2013	06.10.2016	11,80	15.04.2015
Биржевые облигации одиннадцатого выпуска	3 080 656	3 000 000	17.09.2013	13.09.2016	11,25	22.09.2014

**Всего выпущенных
облигаций с
номиналом в
российских рублях** **18 415 998**

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с номиналом в российских рублях представлены процентными ценными бумагами, торговля которыми осуществляется на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ):

	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Дата размещения	Окончатель- ный срок погашения	Ставка купона, %	Дата oferty досрочного погашения на 31.12.2012
Шестой выпуск	1 829 937	2 000 000	02.03.2010	26.02.2013	10,25	—
Биржевые облигации первого выпуска	1 942 978	2 000 000	30.12.2010	26.12.2013	10,75	—
Биржевые облигации второго выпуска	2 007 283	2 000 000	21.04.2011	17.04.2014	12,25	—
Биржевые облигации третьего выпуска	1 755 386	2 000 000	01.12.2011	27.11.2014	12,25	04.12.2013
Биржевые облигации четвертого выпуска	3 103 176	3 000 000	21.02.2012	17.02.2015	11,25	25.02.2013
Биржевые облигации пятого выпуска	2 042 228	2 000 000	10.04.2012	07.04.2015	11,00	15.04.2013
Биржевые облигации шестого выпуска	2 043 561	2 000 000	16.10.2012	13.10.2015	13,00	21.10.2013

**Всего выпущенных
облигаций с
номиналом в
российских рублях** **14 724 549**

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены объемы частично выкупленных облигаций на дату оферты и проданных собственных облигаций:

	2013 год		2012 год	
	Досрочный выкуп	Продажа собственных облигаций	Досрочный выкуп	Продажа собственных облигаций
Шестой выпуск	—	27 002	1 111 158	1 077 827
Седьмой выпуск	—	—	—	818 458
Первый выпуск биржевых облигаций	—	63 962	1 836 047	1 772 085
Второй выпуск биржевых облигаций	—	74 536	1 540 472	1 465 936
Третий выпуск биржевых облигаций	1 390 855	1 611 935	1 221 451	964 894
Четвертый выпуск биржевых облигаций	1 583 654	1 583 654	—	—
Пятый выпуск биржевых облигаций	144 971	144 800	—	—
Шестой выпуск биржевых облигаций	903 403	903 317	—	—
Итого выпущенных облигаций с номиналом в российских рублях	4 022 883	4 409 206	5 709 128	6 099 200

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте представлены дисконтными и беспроцентными ценными бумагами, выпущенными Группой. Срок погашения данных векселей – с января 2014 года по апрель 2015 года (31 декабря 2012 года с января 2013 года по апрель 2015 года). Эффективная процентная ставка составляет от 4,55% до 11,92% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,43% до 12,59% годовых).

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях выпущены Группой 27 августа 2012 года. Срок погашения данных сертификатов – 27 августа 2013 года. Эффективная процентная ставка составляет 10% годовых.

27 августа 2013 года Группой исполнены обязательства по погашению депозитных сертификатов.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с финансовыми инструментами	256 821	284 909
Уплаченные авансом проценты по кредитным операциям	68 118	9 819
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	51 052	38 501
Вознаграждения по выданным банковским гарантиям	23 055	17 899
Кредиторы по пластиковым картам	14 864	12 713
Производные финансовые инструменты	4 491	11 240
Резерв по договорным и условным обязательствам	—	32 340
Прочее	9 971	11 732
Всего прочих финансовых обязательств	428 372	419 153
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по оплате труда	135 281	40 031
Налог на прибыль к уплате	66 041	313
Прочие налоги к уплате	45 339	16 023
Всего прочих нефинансовых обязательств	246 661	56 367
Всего прочих обязательств	675 033	475 520

20 Субординированные депозиты

	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка %, годовых	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	21.12.2010	20.01.2016	8,00	8,30	2 100 002	2 099 998
	28.11.2012	11.12.2013	9,50	9,92	—	1 199 998
	20.12.2012	11.12.2013	9,50	9,92	—	599 996
	21.12.2012	11.12.2013	9,50	9,92	—	599 996
	18.07.2013	23.01.2020	9,25	9,65	999 994	—
Всего субординированных депозитов					3 099 996	4 499 988

В случае банкротства Группы погашение данных депозитов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

18 июля 2013 года Группа получила субординированный займ в сумме 1 000 000 тысяч рублей с процентной ставкой 9,25% годовых и сроком погашения – 23 января 2020 года.

11 декабря 2013 года Группа погасила субординированные займы на сумму 2 400 000 тысяч рублей, которые были внесены в уставный капитал.

21 Изменение неконтрольных долей участия

Ниже представлено изменение неконтрольной доли участия ЗПИФ:

	2013	2012
Неконтрольная доля участия на 1 января	7 186 507	3 185 818
Доля в чистом (убытке) прибыли	(2 315)	3 888 668
Изменение неконтрольной доли участия	(7 104 326)	112 021
Неконтрольная доля участия на 31 декабря	79 866	7 186 507

Ниже представлено изменение неконтрольной доли участия дочерних компаний:

	2013	2012
Неконтрольная доля участия на 1 января	—	—
Доля в чистом (убытке) прибыли	(36 399)	(2 584)
Изменение неконтрольной доли участия	202 920	2 584
Неконтрольная доля участия на 31 декабря	166 521	—

22 Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 12 600 000 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 8 600 000 тысяч рублей). Объявленный уставный капитал Банка состоит из 1 067 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. Выпущенный уставный капитал Банка состоит из 1 260 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию (31 декабря 2012 года: 860 000 000 обыкновенных акций). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

22 Уставный капитал (продолжение)

В мае 2013 года акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 400 000 000 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 4 000 000 тысяч рублей. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 26 декабря 2013 года.

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2011 года	–	730 000 000	–	7 300 000	511 618	7 811 618
Увеличение уставного капитала	–	130 000 000	–	1 300 000	–	1 300 000
На 31 декабря 2012 года	–	860 000 000	–	8 600 000	511 618	9 111 618
Увеличение уставного капитала	–	400 000 000	–	4 000 000	–	4 000 000
На 31 декабря 2013 года	–	1 260 000 000	–	12 600 000	511 618	13 111 618

По состоянию на 31 декабря 2013 года оплаченный и скорректированный на инфляцию уставный капитал составляет 13 111 618 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 9 111 618 тысяч рублей).

Распределение прибыли осуществляется на основе накопленной прибыли по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Фонды Банка и нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2013 года составили 2 480 447 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 1 946 504 тысячи рублей) (неаудированные данные).

Дивиденды за 2013 и 2012 годы не объявлялись.

23 Процентные доходы и процентные расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
<i>Совокупная величина процентных доходов для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>	535 453	440 440
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	535 453	440 440
<i>Совокупная величина процентных доходов для финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>	10 472 812	7 777 314
Кредиты, выданные клиентам (необесцененные)	8 648 731	6 170 720
Кредиты, выданные клиентам (обесцененные)	1 383 803	1 223 865
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	374 377	362 245
Счета и депозиты в банках	47 734	8 347
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	16 740	10 189
Прочее	1 427	1 948
Всего процентных доходов	11 008 265	8 217 754
Процентные расходы		
<i>Совокупная величина процентных расходов для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	8 928 765	6 427 555
Средства клиентов	5 294 176	3 544 631
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 532 348	1 842 482
Срочные депозиты других банков и сделки покупки с обязательством обратной продажи ценных бумаг	666 601	740 590
Субординированные обязательства	435 640	175 022
Выпущенные еврооблигации	–	124 830
Всего процентных расходов	8 928 765	6 427 555
Чистый процентный доход	2 079 500	1 790 199

24 Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	901 350	563 027
Операции с пластиковыми картами	372 678	197 550
Операции с ценными бумагами	164 575	40 199
Кассовые операции	150 389	112 925
Гарантии и аккредитивы выданные	43 268	10 909
Операции с иностранной валютой	21 275	10 724
Операции доверительного управления	9 818	4 325
Прочее	133	259
Всего комиссионных доходов	1 663 486	939 918
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	64 044	48 495
Операции с ценными бумагами	53 807	42 253
Операции доверительного управления	53 113	131 314
Расчетные операции	42 710	24 820
Операции инкассации	33 595	29 932
Гарантии и аккредитивы полученные	13 473	27 318
Кассовые операции	7 672	2 779
Прочее	8 797	398
Всего комиссионных расходов	277 211	307 309
Чистый комиссионный доход	1 386 275	632 609

25 Резерв под обесценение

	2013	2012
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 11)	(2 693 590)	(4 121 417)
Прочие активы (Примечание 15)	(121 778)	19 719
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	(14 377)
Резерв на покрытие затрат по судебным разбирательствам (Примечание 31)	32 340	(32 340)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 12)	94 534	179 976
Всего резервы под обесценение	(2 688 494)	(3 968 439)

26 Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	1 791 874	1 371 151
Аренда	369 386	300 624
Телекоммуникационные расходы и расходы на канцелярские товары	222 467	195 918
Страхование вкладов	191 269	137 883
Ремонт и эксплуатация	161 019	100 727
Налоги, кроме налога на прибыль	141 752	120 268
Амортизация основных средств (Примечание 14)	139 143	106 216
Рекламные и маркетинговые услуги	86 356	62 168
Расходы по сопровождению программных продуктов	72 603	23 454
Профессиональные услуги	66 956	34 262
Благотворительность	46 191	72 960
Лицензии на программное обеспечение	43 633	21 117
Охрана	35 267	36 108
Прочее	98 187	109 834
Всего административных и прочих операционных расходов	3 466 103	2 692 690

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 376 929 тысяч рублей (2012 год: 281 603 тысячи рублей).

27 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующее:

	2013	2012 (пере- смотрено)
Расход по текущему налогу	161 421	22 054
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(212 586)	(188 791)
Экономия по налогу на прибыль	(51 165)	(166 737)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2013	2012
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(14 668)	70 566
Переоценка зданий	25 264	–
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	10 596	70 566

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2013 и 2012 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2013	2012 (пере- смотрено)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	184 429	333 166
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	36 886	66 633
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Постоянные разницы:		
необлагаемые доходы	(9 793)	(40 095)
расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	12 241	29 661
доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(7 782)	(7 322)
Непризнанные изменения в сумме чистых отложенных налоговых активов	(98 399)	(216 647)
Прочее	15 682	1 033
Экономия по налогу на прибыль	(51 165)	(166 737)

27 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

Движение временных разниц в течение 2012-2013 годов представлено ниже:

	1 января 2012 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка (пересмотрено)	Отражено в составе прочего совокупно- го дохода (пересмотрено)	31 декабря 2012 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2013 года
Отложенные налоговые активы							
Вложения в ценные бумаги	696 381	(695 732)	—	649	77 173	—	77 822
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	7 429	(182)	—	7 247	208	—	7 455
Резервы	317 306	352 870	—	670 176	243 760	—	913 936
Кредиты и авансы клиентам	12 397	(748)	—	11 649	19 585	—	31 234
Основные средства	—	—	—	—	5	—	5
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	370	(270)	—	100	(74)	—	26
Депозиты ЦБ РФ	—	4	—	4	94	—	98
Средства банков	282	(98)	—	184	(184)	—	—
Средства клиентов	39	175	—	214	(214)	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	1	—	1
Налоговые убытки к переносу	—	307 649	—	307 649	(307 649)	—	—
Прочие	17 810	21 320	—	39 130	54 753	—	93 883
Итого ОНА (валовый)	1 052 014	(15 012)	—	1 037 002	87 458	—	1 124 460
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(995 706)	216 647	—	(779 059)	98 399	—	(680 660)
Отложенный налоговый актив	56 308	201 635	0	257 943	185 857	—	443 800
Отложенные налоговые обязательства							
Вложения в ценные бумаги	(768 743)	(2 260)	(70 566)	(841 569)	69 844	14 668	(757 057)
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	(674)	634	—	(40)	40	—	—
Средства в банках	—	—	—	—	(859)	—	(859)
Основные средства	(38 952)	(23 444)	—	(62 396)	(26 841)	(25 264)	(114 501)
Средства банков	(1)	—	—	(1)	(103)	—	(104)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 166)	10 490	—	(3 676)	(15 794)	—	(19 470)
Прочие заемные средства	(2 483)	1 736	—	(747)	442	—	(305)
Итого ОНО	(825 019)	(12 844)	(70 566)	(908 429)	26 729	(10 596)	(892 296)
Чистый ОНА/ОНО	(768 711)	188 791	(70 566)	(650 486)	212 586	(10 596)	(448 496)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующих налоговых выгод.

На 31 декабря 2013 года Группой не были признаны отложенные налоговые активы в размере 680 660 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 779 059 тысяч рублей), поскольку у руководства отсутствует уверенность в том, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

28 Сегментный анализ

Операции Группы организованы по трем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты идентифицируются на базе организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает сферы бизнеса, непосредственно подконтрольные членам Правления. Ниже представлено описание операций каждого отчетного сегмента:

- Коммерческие банковские операции – услуги по обслуживанию текущих счетов организаций, открытию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой, а также другие виды операций с корпоративными клиентами.
- Розничные банковские операции – оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию как дебетовых, так и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Инвестиционные банковские операции – операции с финансовыми инструментами, в том числе производными финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке. Группа не проводит распределение капитала между сегментами.

Правление оценивает прибыльность деятельности операционных сегментов, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной консолидированной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли по сегментам до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль по сегменту используется для оценки результата деятельности сегментов, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее уместной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Группа не распределяет остаточную балансовую стоимость основных средств между сегментами для определения общей стоимости активов сегмента. Для целей отчетности по сегментам вышеперечисленные активы включаются в категорию «Нераспределенные».

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Группы за 2013 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Нераспределенные	Всего
2013 год					
Общий доход включает:					
- Процентный доход	6 019 843	3 328 431	2 935 229	0	12 283 503
- Комиссионные доходы	589 173	1 157 695	4 324	643	1 751 835
- Прочие операционные доходы	20 856	52 852	76 239	25 454	175 401
Всего доходов с внешними контрагентами	6 629 872	4 538 978	3 015 792	26 097	14 210 739
Межсегментные доходы	1 747 471	5 121 840	3 507 806	14	10 377 131
Результаты сегмента	1 043 882	(269 799)	98 889	(291 280)	581 692
31 декабря 2013 года					
Активы сегмента	55 779 867	22 863 383	31 223 722	11 139 785	121 006 757
Обязательства сегмента	19 629 358	50 486 837	34 458 584	1 351 528	105 926 307

28 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам за 2012 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Нераспределенные	Всего
2012 год					
Общий доход включает:					
- Процентный доход	5 000 654	1 929 790	3 194 420	135	10 124 999
- Комиссионные доходы	346 432	678 549	20 415	1 215	1 046 611
- Прочие операционные доходы	8 591	49 029	129 493	20 866	207 979
Всего доходов с внешними контрагентами	5 355 677	2 657 368	3 344 328	22 216	11 379 589
Межсегментные доходы	1 034 634	3 415 613	2 732 206	–	7 182 453
Результаты сегмента	(73 081)	(173 095)	911 153	(236 896)	428 081
31 декабря 2012 года					
Активы сегмента	50 001 643	15 874 282	26 980 055	10 269 468	103 125 448
Обязательства сегмента	19 806 825	41 288 081	30 592 781	891 255	92 578 942

Отклонение суммы процентных доходов по данным управленческой отчетности от данных по МСФО обусловлено тем, что в состав процентных доходов управленческой отчетности включаются комиссии по доверительному управлению.

Для целей подготовки сегментного анализа административные и прочие операционные расходы распределены между сегментами на базе носителей затрат, основным из которых является численность персонала.

Межсегментные доходы рассчитаны в соответствии с порядком трансфертного ценообразования, используемом в Банке в целях управленческого учета.

Ниже представлена выверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности и прибыли до налогообложения по МСФО, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	581 692	428 081
Корректировка резервов под обесценение	(1 745 818)	(2 360 014)
Консолидационные корректировки	1 811 047	2 012 682
Корректировки активов и обязательств по справедливой стоимости, за исключением вложений в дочерние компании и пифы Группы	(546 266)	717 165
Прочие корректировки	83 774	(464 748)
Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	184 429	333 166

28 Сегментный анализ (продолжение)

Финансовая информация в сегментном анализе (или управленческом учете) во многих аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- корректировки резерва возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РПБУ в рамках подготовки управленческой отчетности;
- разница в переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РПБУ в рамках подготовки управленческой отчетности;
- корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Группа использует номинальные процентные ставки для расчета в рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки в соответствии с МСФО;
- консолидация дочерних компаний;
- создание резерва под обесценение прочих финансовых активов;
- переоценка инвестиционной недвижимости.

Ниже представлена выверка совокупной величины активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и активов/обязательств по МСФО, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств по данным управленческой отчетности	121 006 757	105 926 307	103 125 448	92 578 942
Корректировка резервов под обесценение	(5 456 487)	—	(3 710 669)	—
Консолидационные корректировки	6 202 340	3 488 720	9 601 229	8 698 656
Корректировки активов и обязательств по справедливой стоимости, за исключением вложений в дочерние компании и пифы Группы	(29 388)	4 491	537 468	25 081
Прочие корректировки	480 499	694 573	(378 307)	227 358
Всего активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	122 203 721	110 114 091	109 175 169	101 530 037

Информация о крупных клиентах. Практически все поступления от внешних контрагентов были сгенерированы на территории Республики Татарстан от контрагентов, находящихся в Республике Татарстан. Общая сумма поступлений от каждого отдельного внешнего контрагента или группы внешних контрагентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от общей суммы выручки. Большинство внеоборотных активов расположены на территории Российской Федерации.

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых (кредитного, риска ликвидности, процентной ставки, валютного и ценового) и функциональных (операционного, правового, риска потери деловой репутации) рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов рисков и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление функциональными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков и постоянное наблюдение за риском потери деловой репутации.

Функции управления рисками разделены между органами, которые являются ответственными за установление политик и процедур управления рисками, включая установление лимитов, и теми, чьей функцией является осуществление этих политик и процедур, включая контроль за рисками и лимитами на постоянной основе.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совет Директоров, Комитет по аудиту и рискам Совета директоров и Правление устанавливают политики управления рисками Банка.

- *Совет директоров* наделен полномочиями утверждения основных политик по управлению рисками, а также выработки стратегии в области управления и контроля за рисками. Совет директоров также одобряет определенные существенные операции. Совет директоров утверждает политику управления рисками, размер и частоту пересмотра лимитов, одобряет политику минимизации рисков на все операции, устанавливает перечень банковских и иных операций, которые требуют предварительного одобрения, контролирует деятельность исполнительных органов в области управления рисками. Совет директоров несет конечную ответственность перед собственниками Банка за то, чтобы в нём обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также за то, чтобы Правление Банка предпринимало все необходимые шаги по поддержанию эффективности системы управления рисками и контролю за ними.
- *Комитет по аудиту и рискам Совета директоров* – специальный постоянно действующий орган, созданный Советом директоров Банка для анализа ситуации по отдельным наиболее важным вопросам в рамках своей компетенции. Целью создания Комитета является содействие установлению эффективной системы управления рисками Банка и оказание помощи Совету директоров в выполнении контрольных функций. Комитет действует в интересах акционеров Банка и его инвесторов и обеспечивает фактическое участие членов Совета директоров в осуществлении общего руководства и контроля работы Банка по управлению банковскими рисками и их персональную осведомленность в отношении деятельности Банка в этой области.
- *Правление* ответственно за осуществление установленной и одобренной Советом директоров политики управления рисками. Правление одобряет внутренние правила в отношении служб Банка, вовлеченных в управление рисками, определяет основные принципы управления рисками, устанавливает лимиты рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, а также процедуры по их утверждению в рамках собственных полномочий. Правление принимает политику кредитования, определяет персональный состав кредитных комитетов Банка и одобряет решения в рамках собственных полномочий.

Комитет по активам и пассивам, Кредитные комитеты, Комитет по рискам, Казначейство, Служба внутреннего контроля, Управление комплаенс-контроля, Отдел контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг, Департамент рисков осуществляют политику управления рисками Банка.

- *Комитет по активам и пассивам* наделен правами и полномочиями, связанными с определением и реализацией текущей и долгосрочной политики Банка в части управления активами и пассивами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка. Комитет ответственен за управление ликвидностью, процентной политикой Банка и финансовыми рисками Банка, координацию деятельности подразделений в области управления структурой баланса и управления финансовыми рисками. Принимаемые Комитетом управленческие решения по корректировке структуры активов и пассивов Банка находятся в рамках действующих лимитов, устанавливаемых Правлением Банка (лимиты на контрагентов, лимиты на структурные подразделения Банка, лимиты на финансовые инструменты, отрасли и территории), а также санкционированных Кредитными комитетами решений о проведении кредитных операций. При недостаточном уровне ликвидности Комитет может своим решением уменьшить величину либо приостановить совершение любой сделки, а также отложить проведение санкционированных Кредитными комитетами кредитных операций.
- *Кредитные комитеты* в рамках собственных полномочий принимают решения о сделках с контрагентами Банка в целях минимизации риска неисполнения последними своих обязательств перед Банком (кредитного риска), а также максимизации степени экономической эффективности данных операций.
- *Комитет по рискам* – коллегиальный орган, целью создания которого является содействие Правлению Банка в сфере управления рисками, укрепления системы управления, оперативного реагирования на критические риски. Основной задачей Комитета является принятие решений по организации и поддержанию эффективной системы управления рисками.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- *Казначейство*, в первую очередь, ответственно за управление краткосрочной и текущей ликвидностью Банка в рамках установленных требований и лимитов. Оно также ответственно за проверку соответствия одобренным лимитам, участвует в развитии политики и технологии по снижению риска ликвидности, равно как стандартов и процедур банковских операций.
- *Служба внутреннего контроля* ответственна за соблюдение Банком применимого законодательства и внутренних правил и решений, включая кредитную политику Банка. Служба внутреннего контроля участвует в разработке процедур по снижению рисков, разработке стандартов и процедур банковских операций. Служба внутреннего контроля отчитывается перед Советом директоров.
- *Управление комплаенс-контроля* создано в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля и управления комплаенс-рисками (правовыми, потери деловой репутации, причинения значительных финансовых убытков). Управление обеспечивает соответствие внутренних документов Банка требованиям законодательства, участвует в разработке процедур по снижению комплаенс-рисков, осуществляет предварительный и текущий контроль сделок.
- *Отдел контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг* проводит постоянный контроль соответствия политики управления риском сотрудниками и службами и участвует в контроле за финансовыми рисками в отношении операций на рынке ценных бумаг.
- *Департамент рисков* проверяет финансовое состояние контрагентов Банка, осуществляет оценку данных и расчет лимитов по основным рискам, формирует предложения по уменьшению рисков и (в рамках утвержденных лимитов) вносит предложения по лимитам для определенных операций и/или контрагентов.

Советом директоров Банка утверждено Положение о системе оценки и управления рисками, целью которого является определение основных положений политики в области управления и оценки банковских рисков.

Существенных изменений в целях, политике и способах управления рисками и методах по оценке рисков не было.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

В процесс управления кредитным риском вовлечены следующие органы управления и структурные подразделения Банка: Правление, Комитет по активам и пассивам, Кредитные комитеты, Департамент рисков, Служба внутреннего контроля, Управление по работе с залогами и Служба безопасности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не оказывает существенного влияния на снижение потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме условного обязательства.

В соответствии с Положением о лимитной политике Группа контролирует кредитный риск, соблюдая установленные лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые являются постоянно действующими органами Банка по решению вопросов кредитования юридических и физических лиц.

Кредитные комитеты включают:

- Кредитный комитет по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица;
- Кредитный комитет по кредитованию физических лиц;
- Малый кредитный комитет по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Малый кредитный комитет по кредитованию физических лиц.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитных комитетов и Правления Банка и анализируется ими.

Лимиты полномочий для Кредитных комитетов определяются Правлением в соответствии с внутренними нормативными правовыми актами.

Лимиты полномочий коллегиальных органов определяются исходя из целесообразности, существенности и необходимой оперативности в принятии решений.

Оценка справедливой стоимости объектов залога, применяемых для корректировки резерва под обесценение, производится Управлением по работе с залогами на постоянной основе, но не реже чем 1 раз в квартал. Переоценка объектов залога производится в случае ухудшения финансового состояния заемщика и в случае выявления (в процессе проверки наличия и состояния залогового имущества) фактов, влияющих на ликвидность и рыночную стоимость объектов залога.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Кредитный рейтинг контрагента – юридического лица представляет собой оценку по балльной системе его финансового состояния (показатели рентабельности, ликвидности, коэффициенты покрытия обязательств и оборачиваемости и прочее) и устойчивости контрагента к бизнес-рisku (качество менеджмента, структура собственности, конкуренция в отрасли, зависимость от поставщиков и покупателей и прочее). В зависимости от набранной суммы баллов контрагенту присваивается рейтинг кредитоспособности, на основании которого Кредитный комитет, Комитет по активам и пассивам или Правление Банка (в зависимости от рассматриваемой суммы вложений) одобряют или отклоняют сделку и её условия.

Для определения риска по портфелю МСБ анализируется финансовое состояние контрагента (показатели рентабельности бизнеса, долговой нагрузки на бизнес, покрытия платежей по кредиту доходами бизнеса и прочее) и устойчивость к бизнес-рisku (период ведения деятельности, структура собственности, качество кредитной истории и прочее). Кредитный рейтинг для индивидуального контрагента присваивается на основании суммы набранных баллов.

Рейтинг кредитоспособности контрагентов – кредитных организаций определяется на основе расчета показателей платежеспособности, качества активов, эффективности деятельности и деловой активности. При расчете лимитов на банки-контрагенты используются показатели текущей ликвидности, величина собственного капитала банков. Окончательные решения о сумме вложений и об объемах межбанковских кредитов принимаются коллегиально на заседаниях Комитета по активам и пассивам или Правления Банка.

Кредитный рейтинг страховой компании определяется на основе оценки финансового положения, в которой также учитываются коэффициенты, характеризующие финансовое состояние контрагента, и устойчивость к бизнес-рискам (степень региональной и отраслевой диверсификации рисков, универсальность компании, длительность осуществления страховой деятельности, качество менеджмента, структура собственности и прочее).

С целью оценки уровня кредитного риска ссуды, предоставленные физическим лицам, классифицируются по портфелям обеспеченных ссуд (ипотечные кредиты и автокредиты) и прочих ссуд на потребительские цели.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются специалисты Департамента розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Анализ и оценку финансового состояния контрагентов проводят подразделения Банка, осуществляющие кредитование, а также Департамент рисков.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству представляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске в формате раскрытия в Примечании 11.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, через процедуры утверждения лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов юридическим лицам и прочим финансовым активам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Непросроченные и необесцененные			Обесцененные	Итого
	Группа 1	Группа 2	Группа 3		
Счета и депозиты в банках	1 037 614	–	–	–	1 037 614
Кредиты юридическим лицам	7 601 598	37 032 890	5 772 208	18 953 025	69 359 721
Корпоративные кредиты	5 336 604	32 200 499	4 981 232	17 338 393	59 856 728
Кредиты МСБ	2 264 994	4 473 579	790 976	1 614 632	9 144 181
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	–	358 812	–	–	358 812
Долговые ценные бумаги	6 347 659	1 443 230	7 504 820	28 572	15 324 281
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 347 659	1 443 230	4 193 058	–	11 983 947
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	3 311 762	–	3 311 762
Удерживаемые до погашения	–	–	–	28 572	28 572
Итого	14 986 871	38 476 120	13 277 028	18 981 597	85 721 616

Кредитное качество по непросроченным необесцененным финансовым инструментам представлено в разрезе следующих категорий:

- *по кредитам юридическим лицам:*
 - Группа 1 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается как хорошее;
 - Группа 2 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается как среднее;
 - Группа 3 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается ниже среднего, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными;
- *по счетам и депозитам в банках:*
 - Группа 1 – финансовые инструменты с нормой резервирования 0%;
 - Группа 2 – финансовые инструменты с нормой резервирования от 0% до 2%;
 - Группа 3 – финансовые инструменты с нормой резервирования более 2%;
- *по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи:*
 - Группа 1 – финансовые инструменты, эмитенты которых имеют международные рейтинги на уровне не ниже «В3» («В-»);
 - Группа 2 – финансовые инструменты, эмитенты которых имеют международные рейтинги на уровне не ниже «ССС» («Саа»), а также включенные в ломбардный список Банка России;
 - Группа 3 – необесцененные финансовые инструменты, эмитенты которых не имеют международных рейтингов, а также оцениваемые по модели.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Понятие обесцененных финансовых активов приведено в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в кредитном портфеле Банка необесцененных просроченных кредитов, выданных юридическим лицам не было.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов физическим лицам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Необесцененные и непросроченные</i>	<i>Просроченные, но необесцененные</i>	<i>Обесцененные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам-физическим лицам				
Потребительские кредиты	15 158 721	1 171 996	1 503 826	17 834 543
Ипотечные кредиты	5 015 091	92 075	92 272	5 199 438
Автокредиты	2 635 614	127 785	121 060	2 884 459
Итого	22 809 426	1 391 856	1 717 158	25 918 440

Обесцененными кредитами физических лиц являются кредиты с задержкой платежа от 181 дня и более.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов юридическим лицам и прочих финансовых активов до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Непросроченные и необесцененные</i>			<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Группа 1</i>	<i>Группа 2</i>	<i>Группа 3</i>		
Счета и депозиты в банках	1 059 543	–	–	–	1 059 543
Кредиты юридическим лицам	12 548 543	25 699 593	5 224 972	17 593 718	61 066 826
Корпоративные кредиты	10 900 040	24 236 479	4 753 836	16 861 643	56 751 998
Кредиты МСБ	1 648 503	1 463 114	471 136	732 075	4 314 828
Долговые ценные бумаги	3 549 002	382 272	2 230 697	590 116	6 752 087
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 549 002	382 272	263 651	–	4 194 925
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 967 046	557 451	2 524 497
Удерживаемые до погашения	–	–	–	32 665	32 665
Итого	17 157 088	26 081 865	7 455 669	18 183 834	68 878 456

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов физическим лицам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Необесцененные и непросроченные</i>	<i>Просроченные, но необесцененные</i>	<i>Обесцененные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам-физическим лицам				
Потребительские кредиты	10 443 776	777 280	735 096	11 956 152
Ипотечные кредиты	3 034 038	249 777	74 956	3 358 771
Автокредиты	1 589 890	73 623	77 658	1 741 171
Итого	15 067 704	1 100 680	887 710	17 056 094

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих финансовых обязательств, связанных с поставкой денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Советом Директоров утверждается политика по оценке и управлению ликвидностью.

Оперативная информация по риску ликвидности в виде расчета разрывов ликвидности предоставляется руководству не реже одного раза в месяц. Расчет риска ликвидности для управленческого учета осуществляется Департаментом рисков на первое число каждого месяца. Целью расчета риска ликвидности является определение чистого отрицательного непокрытого разрыва ликвидности для дальнейшего сравнения разрывов с размером доступных источников финансирования.

В процессе оценки и управления ликвидностью Группа определяет качество привлеченных средств и ожидаемые сроки погашения, проводит стресс-тестирование и оценивает способность рефинансировать задолженность с клиентских и финансовых рынков.

Нормальное функционирование Банка обеспечивается в случае, если сумма отрицательного разрыва ликвидности меньше или соизмерима с возможной суммой привлечения капитала с финансовых рынков (допустимый отрицательный разрыв ликвидности). Критическое функционирование имеет место, если сумма отрицательного разрыва ликвидности превышает максимально возможную сумму займа с финансовых рынков.

Казначейство проводит мониторинг открытых со стороны банков-контрагентов лимитов с целью оценки возможности привлечения дополнительных ресурсов с финансовых рынков.

Управление ликвидностью Группы включает проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении сроков их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; наличие планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. К данным нормативам относятся:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам и обязательствам со сроком погашения более одного года.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство получает информацию о финансовых активах и обязательствах и является ответственным за контроль ежедневной позиции по ликвидности. Управление активных операций на рынке ценных бумаг обеспечивает приемлемую структуру портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами при оценке ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов иностранных валют.

В приведенных ниже таблицах показано распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года. Данные таблиц представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Все неисполненные обязательства по договорам финансовых гарантий относятся на самый ранний период, в котором гарантии могут быть востребованы.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Свыше 1 года	Всего
Финансовые обязательства					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	3 345 801	3 209 921	—	—	6 555 722
Счета и депозиты банков	2 886 795	522 676	489 234	2 431 617	6 330 322
Производные инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	4 491	—	—	—	4 491
Средства клиентов	19 701 303	28 220 848	18 388 373	2 995 048	69 305 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 703 603	13 113 682	10 703 486	2 204 122	27 724 893
Субординированные депозиты	—	129 180	131 320	3 745 788	4 006 288
Прочие финансовые обязательства	273 214	151 906	7	3 245	428 372
Всего финансовых обязательств	27 915 207	45 348 213	29 712 420	11 379 820	114 355 660
Всего договорных и условных обязательств	11 465 999	1 873 062	1 241 399	1 317 695	15 898 155

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Свыше 1 года	Всего
Финансовые обязательства					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	2 730 745	3 469 676	1 164 883	—	7 365 304
Счета и депозиты банков	3 128 804	655 333	525 349	1 274 715	5 584 201
Производные инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	11 240	—	—	—	11 240
Средства клиентов	18 766 991	19 204 407	18 469 117	3 050 889	59 491 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	405 500	9 101 735	6 478 020	4 866 057	20 851 312
Субординированные депозиты	—	196 374	199 626	6 200 869	6 596 869
Прочие финансовые обязательства	216 216	188 640	13 789	508	419 153
Всего финансовых обязательств	25 259 496	32 816 165	26 850 784	15 393 038	100 319 483
Всего договорных и условных обязательств	7 255 441	226 354	171 716	641 327	8 294 838

По состоянию на 31 декабря 2013 года договорные и условные обязательства включают кредитные линии в сумме 11 419 414 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 7 185 991 тысяча рублей), которые отнесены к категории "До востребования и менее 1 месяца", поскольку клиент вправе запросить у Банка очередной транш в любое время. При этом Банк может отказать в предоставлении очередного кредита в случае ухудшения финансового состояния заемщика.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право закрыть свои депозиты, в том числе срочные депозиты, в любой момент времени до наступления срока их погашения с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты представлены по контрактным срокам погашения. По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные вклады физических лиц со сроком погашения более 1 месяца составляют 47 104 945 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 32 538 800 тысяч рублей).

Руководство Группы полагает, что несмотря на отнесение значительной части средств клиентов к категории «до востребования» (текущие/расчетные счета клиентов), диверсификация таких средств по количеству и типу и прошлый опыт Группы указывают на то, что данные средства клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования. В соответствии с оценками Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года отток денежных средств со счетов клиентов «До востребования и менее 1 года» будет происходить в следующие периоды:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
До востребования и менее 1 года	11 702 248	9 949 813
Более 1 года	7 999 055	8 817 178

В соответствии с условиями выпуска, держатели долговых ценных бумаг Группы имеют право предъявить их к оплате в определенные даты до срока погашения, в связи с чем анализ недисконтированных потоков по указанным финансовым инструментам отражен по датам ближайших оферт.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа 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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Информация о суммах договорных и условных обязательств в разрезе их видов приведена в Примечании 31.

Далее в таблицах представлены активы и обязательства по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года. В связи с тем, что на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в основе практически всех финансовых инструментов лежат постоянные контракты с фиксированной ставкой, договорные сроки погашения также представляют собой сроки пересмотра процентных ставок.

В нижеприведенных таблицах финансовые активы и обязательства отражены с учетом дисконтирования в соответствии с их договорным сроком погашения, включая вклады физических лиц. Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому, что руководство имеет возможность управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что согласно прошлому опыту сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Следующие финансовые активы и обязательства представлены на основании ожидаемых потоков денежных средств.

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включены:

- Долговые ценные бумаги, которые включены в ломбардный список Банка России или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 7 170 542 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 3 819 942 тысячи рублей);
- Долевые инструменты (акции), которые включены в ломбардный список Банка России или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 103 068 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 477 146 тысяч рублей).

В составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи, есть ценные бумаги, которые включены в ломбардный список Банка России или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 2 181 861 тысяча рублей (31 декабря 2012 года: 2 882 692 тысячи рублей).

Данные ценные бумаги включаются в категорию «до востребования и менее 1 месяца» и могут быть использованы в целях погашения финансовых обязательств.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ ликвидности Группы на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Свыше 12 меся- цев	С неопре- деленным сроком и просро- ченные	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 826 053	—	—	—	—	8 826 053
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	871 951	—	—	—	—	871 951
Счета и депозиты в банках	98 551	39 131	899 932	—	—	1 037 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 763 841	—	—	—	—	7 763 841
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	—	1 781 155	1 561 463	983 655	—	4 326 273
Кредиты, выданные клиентам	3 910 602	13 712 590	17 254 376	45 545 196	1 789 919	82 212 683
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 940 894	—	—	—	—	4 940 894
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	—	—	—	—	1 863 775	1 863 775
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	4 632 585	4 632 585
Прочие финансовые активы	914 595	968 531	27 705	167 359	23 083	2 101 273
Всего финансовых активов	27 326 487	16 501 407	19 743 476	46 696 210	8 309 362	118 576 942
Финансовые обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	3 326 880	3 178 700	—	—	—	6 505 580
Счета и депозиты банков	2 869 233	451 271	414 398	2 061 251	—	5 796 153
Средства клиентов	19 667 371	27 471 930	17 106 530	2 526 485	—	66 772 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 696 439	7 141 426	10 021 038	7 319 795	—	26 178 698
Субординированные депозиты	—	—	—	3 099 996	—	3 099 996
Прочие финансовые обязательства	273 214	151 906	7	3 245	—	428 372
Всего финансовых обязательств	27 833 137	38 395 233	27 541 973	15 010 772	—	108 781 115
Чистый разрыв	(506 650)	(21 893 826)	(7 798 497)	31 685 438	8 309 362	9 795 827
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года	(506 650)	(22 400 476)	(30 198 973)	1 486 465	9 795 827	—

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ ликвидности Группы на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Свыше 12 меся- цев	С неопре- деленным сроком и просро- ченные	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 935 448	—	—	—	—	9 935 448
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	874 376	—	—	—	—	874 376
Счета и депозиты в банках	235 778	823 765	—	—	—	1 059 543
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 023 196	—	—	—	—	1 023 196
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	—	557 553	798 417	1 927 578	368 012	3 651 560
Кредиты, выданные клиентам	2 218 840	12 137 559	19 859 105	31 785 448	1 827 766	67 828 718
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 459 191	—	—	—	—	3 459 191
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	—	—	—	—	2 517 543	2 517 543
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	116 703	116 703
Прочие финансовые активы	369 854	1 004 249	53 374	26 628	149 087	1 603 192
Всего финансовых активов	18 116 683	14 523 126	20 710 896	33 739 654	4 979 111	92 069 470
Финансовые обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	2 700 817	3 393 112	1 148 084	—	—	7 242 013
Счета и депозиты банков	3 108 287	595 904	479 356	1 016 641	—	5 200 188
Средства клиентов	18 743 799	18 695 421	17 047 708	2 477 616	—	56 964 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	403 537	8 241 783	6 049 060	4 358 468	—	19 052 848
Субординированные депозиты	—	—	—	4 499 988	—	4 499 988
Прочие финансовые обязательства	216 216	188 640	13 789	508	—	419 153
Всего финансовых обязательств	25 172 656	31 114 860	24 737 997	12 353 221	—	93 378 734
Чистый разрыв	(7 055 973)	(16 591 734)	(4 027 101)	21 386 433	4 979 111	(1 309 264)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(7 055 973)	(23 647 707)	(27 674 808)	(6 288 375)	(1 309 264)	—

Наибольшее влияние на разрыв ликвидности до 12 месяцев оказывают:

- депозиты физических лиц – 48% (31 декабря 2012 года: 42%);
- выпущенные долговые обязательства – 20% (31 декабря 2012 года: 18%);
- депозиты юридических лиц – 8% (31 декабря 2012 года: 8%).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Депозиты физических лиц представлены по контрактным срокам погашения. Руководство Группы полагает, что, несмотря на отнесение значительной части депозитов физических лиц к категориям «от 1 до 6 месяцев» и «от 6 до 12 месяцев», часть будет пролонгирована на новый срок. Диверсификация данной категории пассива по количеству и типу, а также прошлый опыт (накопленная статистика) Группы указывают на то, что данные средства представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Банк регулярно оценивает величину неснижаемых остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов и рассматривает их как стабильный источник финансирования. На 31 декабря 2013 года минимальный неснижаемый остаток составляет 5,9 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 6,3 миллиардов рублей).

Выпущенные долговые ценные бумаги рассматриваются по сроку до ближайшей оферты. У Группы имеются выпущенные долговые ценные бумаги со сроком погашения в течение 12 месяцев от отчетной даты в сумме 24 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 14,8 миллиардов рублей). При оценке объема обязательств руководство Группы рассчитывает, что более 5 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 9 миллиардов рублей) могут быть не предъявлены к погашению в рамках оферт. Данное утверждение основано на статистике оферт облигационных выпусков, начиная с 2011 года, с поправкой на текущую рыночную ситуацию. В среднем к оферте предъявляется около 44% выпуска (разброс 7%-70%), при этом особо следует подчеркнуть, что в течение 3 месяцев после оферты свыше 50% выкупленного объема вновь поступает на рынок (разброс 59%-100%). Большая часть облигаций Группы входит в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, в связи с чем пользуется хорошим спросом у инвесторов.

В течение четырех месяцев 2014 года Группой вторично размещен на рынке весь объем выкупленных в рамках оферт биржевых облигаций четвертого и седьмого выпусков (Примечание 37). Очередная дата предъявления данных выпусков облигаций к выкупу планируется через год, обязательства отнесены по сроку «более 12 месяцев», что нашло отражение в таблицах анализа риска ликвидности.

Руководство считает, что Группа сможет рефинансировать свои долговые обязательства. В подтверждение этому размещение Группой в течение 2013 года трех новых облигационных займов общим объемом 7 миллиардов рублей и проведение оферт по четырем облигационным выпускам общим объемом 9 миллиардов рублей (весь выкупленный объем вновь поступил на рынок).

В апреле 2014 года Группой были предприняты шаги по привлечению финансирования с международного рынка. Реализована сделка по выпуску нот участия в кредите сроком погашения через три года в размере 150 миллионов долларов США.

Объем депозитных договоров с юридическими лицами, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, составляет 7,9 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 6,8 миллиардов рублей). Принимая во внимание рост данной статьи пассива в течение 2012 года и стабилизацию в течение 2013 года, руководство не ожидает существенного оттока средств с депозитных счетов.

Для рефинансирования существующих обязательств руководство оставляет возможность использования открытых кредитных линий в других банках, привлечения средств под залог портфеля ценных бумаг, а также заимствований в Центральном банке Российской Федерации:

- объем общих совокупных лимитов, открытых в российских банках–контрагентах, оценивается в 16,1 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 13,2 миллиардов рублей);
- объем ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, оценивается в 8,3 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 5,1 миллиардов рублей).

Помимо формирования запаса ликвидности, для обеспечения финансирования, поддержания текущей ликвидности и своевременного соблюдения своих обязательств, Группой предпринимаются следующие шаги:

- ведется работа по увеличению портфеля кредитов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при получении кредитов от Центрального банка Российской Федерации;
- зарегистрировано 3 облигационных выпуска общим объемом 7 миллиардов рублей, которые могут быть использованы по назначению в случае необходимости.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дополнительно, на основании проведенных переговоров с представителями регионального руководства и полученных письменных подтверждений от них в 2011 году, руководство Группы полагает, что в случае необходимости Банк и Группа получат необходимую поддержку от Правительства Республики Татарстан и других органов власти. Правительство Республики Татарстан участвовало в увеличении уставного капитала Банка в 2008 году на 2 миллиарда рублей и предоставило в 2010 году субординированный займ в размере 2,1 миллиардов рублей. Руководство ожидает, что Правительство Республики Татарстан продолжит поддерживать Банк и Группу.

Таким образом, руководство и акционеры Группы выражают уверенность в том, что в течение ближайших 12 месяцев Группа сможет поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из риска изменения процентных ставок, валютного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Расчет процентного риска для управленческого учета осуществляется Департаментом рисков в конце каждого месяца.

В функции Правления в области управления процентным риском входит:

- утверждение процентных ставок для разных видов сделок;
- принятие управленческих решений о реструктуризации активов и пассивов в отношении сроков их погашения или структуры процентных ставок.

Департамент рисков ежемесячно проводит расчет величины процентного риска тремя методами:

- ГЭП (разрыв) – анализа;
- методом дюрации, состоящим в применении определенных коэффициентов взвешивания, которые базируются на оценке дюрации требований и обязательств, к каждому из временных интервалов, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения;
- методом определения волатильности процентных ставок для доходных активов и обязательств. При этом используются статистические данные по процентным ставкам за последние три года.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению процентных ставок в отношении позиции, существующей на отчетную дату, на 200 базисных пунктов при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными (с предположением об отсутствии ассиметричного движения по кривым доходностей и не принимая во внимание эффект от таких изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов). Чувствительность собственных средств к риску сдвига кривой доходности рассчитана методом дюрации, при котором строятся будущие денежные потоки и рассчитываются средняя эффективная процентная ставка по портфелю и изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой в предположении о возможном параллельном сдвиге кривой доходности на 200 базисных пунктов:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Прибыль	Собственные средства	Прибыль	Собственные средства
Увеличение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	(276 548)	(344 226)	(97 803)	(106 681)
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	276 548	366 129	97 803	106 615

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

Процентов годовых	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Рубли	Прочие	Рубли	Прочие
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0	0,3	—
Счета и депозиты в банках	8,8	1,9	7,8	3,0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,2	3,0	6,8	3,2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	9,1	—	8,6	—
Кредиты, выданные клиентам	13,0	1,0	12,0	0,0
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,4	—	14,7	—
Финансовые обязательства				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	7,0	—	7,7	—
Счета и депозиты банков				
- срочные депозиты	7,7	3,0	7,6	6,5
- сделки по продаже и обратной покупке ценных бумаг	6,4	—	6,0	—
Средства клиентов				
- срочные депозиты	9,6	6,0	9,7	7,2
- сделки по продаже и обратной покупке ценных бумаг	—	—	8,0	—
Векселя	10,0	10,0	11,2	10,2
Облигации с номиналом в российских рублях	12,1	—	11,6	—
Субординированные депозиты	8,7	—	9,2	—
Депозитные сертификаты	—	—	10,0	—

Валютный риск. У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск, возникающий вследствие изменения обменных курсов валют.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе по данным отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не включает в расчет валютного риска дочерние компании, так как суммы валютных операций дочерних компаний незначительны и, таким образом, они не подвержены существенному валютному риску.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по балансовым позициям по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драго- ценные металлы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 764 162	435 646	615 505	1 720	9 020	8 826 053
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	871 951	—	—	—	—	871 951
Счета и депозиты в банках	146 847	890 767	—	—	—	1 037 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 320 611	1 443 230	—	—	—	7 763 841
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	4 326 273	—	—	—	—	4 326 273
Кредиты, выданные клиентам	82 022 097	180 154	10 432	—	—	82 212 683
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 940 894	—	—	—	—	4 940 894
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	1 863 775	—	—	—	—	1 863 775
Инвестиции в ассоциированные компании	4 632 585	—	—	—	—	4 632 585
Прочие финансовые активы	2 089 932	10 883	347	—	111	2 101 273
Всего финансовых активов	114 979 127	2 960 680	626 284	1 720	9 131	118 576 942
Финансовые обязательства						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 505 580	—	—	—	—	6 505 580
Счета и депозиты банков	4 563 730	527 486	704 937	—	—	5 796 153
Средства клиентов	63 006 176	2 670 807	926 011	—	169 322	66 772 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 410 721	2 767 977	—	—	—	26 178 698
Субординированные депозиты	3 099 996	—	—	—	—	3 099 996
Прочие финансовые обязательства	419 780	7 210	156	—	1 226	428 372
Всего финансовых обязательств	101 005 983	5 973 480	1 631 104	—	170 548	108 781 115
Чистая балансовая позиция	13 973 144	(3 012 800)	(1 004 820)	1 720	(161 417)	9 795 827
Влияние валютных производных финансовых инструментов	(3 983 848)	2 945 548	876 671	—	—	(161 629)
Чистая позиция	9 989 296	(67 252)	(128 149)	1 720	(161 417)	9 634 198

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драго- ценные металлы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 081 287	440 767	401 195	198	12 001	9 935 448
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 376	—	—	—	—	874 376
Счета и депозиты в банках	219 049	840 494	—	—	—	1 059 543
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	638 839	382 272	—	2 085	—	1 023 196
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	3 651 560	—	—	—	—	3 651 560
Кредиты, выданные клиентам	67 641 481	187 203	34	—	—	67 828 718
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 459 191	—	—	—	—	3 459 191
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	2 517 543	—	—	—	—	2 517 543
Инвестиции в ассоциированные компании	116 703	—	—	—	—	116 703
Прочие финансовые активы	1 588 192	14 372	471	—	157	1 603 192
Всего финансовых активов	89 788 221	1 865 108	401 700	2 283	12 158	92 069 470
Финансовые обязательства						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	7 242 013	—	—	—	—	7 242 013
Счета и депозиты банков	4 333 128	810 327	56 733	—	—	5 200 188
Средства клиентов	53 184 675	2 804 181	758 489	—	217 199	56 964 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 794 088	2 221 276	37 484	—	—	19 052 848
Субординированные депозиты	4 499 988	—	—	—	—	4 499 988
Прочие финансовые обязательства	409 295	8 965	126	—	767	419 153
Всего финансовых обязательств	86 463 187	5 844 749	852 832	—	217 966	93 378 734
Чистая балансовая позиция	3 325 034	(3 979 641)	(451 132)	2 283	(205 808)	(1 309 264)
Влияние валютных производных финансовых инструментов	(4 915 646)	4 188 024	522 964	—	204 658	—
Чистая позиция	(1 590 612)	208 383	71 832	2 283	(1 150)	(1 309 264)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочие ценовые риски. Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами характерными для финансового инструмента или его эмитента или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Управление прочим ценовым риском осуществляется в рамках утверждаемых лимитов:

- общего лимита открытой позиции по инструментам, подверженным ценовому риску (в рамках лимитов вложений в ценные бумаги, утверждаемых Правлением);
- лимитов открытой позиции по отдельным финансовым инструментам (лимитов на эмитентов долговых ценных бумаг).

Размеры утверждаемых лимитов пересматриваются как в связи с изменением величины активов и обязательств, финансового состояния или состояния ликвидности, оценок рисков тех или иных направлений вложения средств, так и по причине изменения законодательства Российской Федерации.

Методология оценки стоимости под риском (VaR). Группа применяет метод оценки стоимости под риском (Value at Risk (VaR)) для оценки подверженности рыночному риску.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале.

VaR рассчитывается Группой с использованием доверительного интервала 99%.

Несмотря на то, что методология VaR является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение соответствующего периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не отражает колебаний в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Валютный риск в соответствии с методикой VaR для управленческого учета оценивается Департаментом рисков в конце каждого месяца на основе открытых валютных позиций (ОВП) Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в банках. ОВП рассчитывается как разница между активами и пассивами, номинированными в иностранных валютах. Горизонт прогнозирования при расчете валютного риска составляет двадцать дней. Методика VaR основывается на отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и, следовательно, не всегда отражает подверженность валютному риску Группы в соответствии с МСФО.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены значения показателя валютного риска VaR с горизонтом прогнозирования двадцать дней по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Значение VaR	7 644	11 709

Потенциальное влияние на прибыль или убыток изменения значений показателя валютного риска VaR за год, закончившийся 31 декабря, представлено в таблице ниже:

	2013		2012	
	Значение VaR	Дата	Значение VaR	Дата
Наименьшее значение VaR	1 251	на 1 мая 2013 года	2 131	на 1 декабря 2012 года
Среднее значение VaR	6 843		14 351	
Наибольшее значение VaR	16 328	на 1 июля 2013 года	26 180	на 1 ноября 2012 года

Ценовой риск в соответствии с методикой VaR для целей управленческой отчетности определяется исходя из горизонта прогнозирования в 1 день и 20 дней. Горизонт расчета статистических данных охватывает временной период в полгода (не менее 120-ти торговых дней) с использованием вариационно-ковариационного метода и предположения, что распределение изменений цен является близким к нормальному. В 2012 и 2013 годах в расчет ценового риска методом VaR включался портфель дочерней компании ООО «ИК «ТФБ-Финанс».

Потенциальное влияние на прибыль или убыток изменения значений показателя ценового риска VaR относительно позиции, существующей по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
VaR 1-дневный	372 446	225 712
VaR 20-дневный	711 376	498 021

Анализ значений показателя ценового риска VaR в 2013 году и в 2012 году представлен в таблице ниже:

	2013		2012	
	Значение VaR	Дата	Значение VaR	Дата
Наименьшее значение VaR	446 823	на 1 марта 2013 года	498 021	на 1 января 2013 года
Среднее значение VaR	748 143		813 627	
Наибольшее значение VaR	1 124 880	на 1 октября 2013 года	1 119 844	на 1 февраля 2012 года

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Республика Татарстан	Прочие регионы России	Другие страны	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 874 744	2 417 969	533 340	8 826 053
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	871 951	—	—	871 951
Счета и депозиты в банках	1 000	1 030 068	6 546	1 037 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	6 320 611	1 443 230	7 763 841
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	237 807	4 088 466	—	4 326 273
Кредиты, выданные клиентам	63 281 877	18 895 400	35 406	82 212 683
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 622 808	318 086	—	4 940 894
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	—	1 863 775	—	1 863 775
Инвестиции в ассоциированные компании	4 632 585	—	—	4 632 585
Прочие финансовые активы	1 812 866	281 414	6 993	2 101 273
Всего финансовых активов	81 335 638	35 215 789	2 025 515	118 576 942
Финансовые обязательства				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	—	6 505 580	—	6 505 580
Счета и депозиты банков	26 955	4 539 954	1 229 244	5 796 153
Средства клиентов	53 128 644	13 270 864	372 808	66 772 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	235 835	25 942 863	—	26 178 698
Субординированные депозиты	2 100 002	999 994	—	3 099 996
Прочие финансовые обязательства	382 828	43 389	2 155	428 372
Всего финансовых обязательств	55 874 264	51 302 644	1 604 207	108 781 115
Чистая позиция	25 461 374	(16 086 855)	421 308	9 795 827
Всего договорных и условных обязательств	10 827 085	5 916 247	—	16 743 332

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Республика Татарстан	Прочие регионы России	Другие страны	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 572 021	4 091 649	271 778	9 935 448
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	874 376	—	—	874 376
Счета и депозиты в банках	1 000	1 052 468	6 075	1 059 543
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	638 839	384 357	1 023 196
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	42 246	3 609 314	—	3 651 560
Кредиты, выданные клиентам	55 648 525	11 993 822	186 371	67 828 718
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 094 041	365 150	—	3 459 191
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	—	2 517 543	—	2 517 543
Инвестиции в ассоциированные компании	—	116 703	—	116 703
Прочие финансовые активы	1 481 998	113 234	7 960	1 603 192
Всего финансовых активов	66 714 207	24 498 722	856 541	92 069 470
Финансовые обязательства				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	—	7 242 013	—	7 242 013
Счета и депозиты банков	599 654	3 736 233	864 301	5 200 188
Средства клиентов	45 868 458	11 014 935	81 151	56 964 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 328 299	14 724 549	—	19 052 848
Субординированные депозиты	2 099 998	2 399 990	—	4 499 988
Прочие финансовые обязательства	317 146	101 902	105	419 153
Всего финансовых обязательств	53 213 555	39 219 622	945 557	93 378 734
Чистая позиция	13 500 652	(14 720 900)	(89 016)	(1 309 264)
Всего договорных и условных обязательств	7 432 792	1 646 145	63	9 079 000

30 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, (iii) максимизацию рентабельности капитала с учетом риска и (iv) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, рассматривающем рыночные риски (обновлено в ноябре 2005 года). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Группа и Банк также обязаны обеспечивать соответствие требованиям к минимальному уровню капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению рассчитывается Управлением отчетности. Прогнозный расчет норматива достаточности капитала осуществляется с периодичностью не реже двух раз в год.

Ниже представлена структура капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	13 111 618	9 111 618
Накопленный дефицит	(1 467 592)	(1 707 480)
Всего капитал 1-го уровня	11 644 026	7 404 138
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке зданий	200 501	103 739
Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	78 582	137 255
Субординированные депозиты	1 944 995	3 702 069
Всего капитал 2-го уровня	2 224 078	3 943 063
Капитал 3-го уровня		
Субординированные депозиты в части до 250% от капитала 1-го уровня, который требуется для поддержки рыночных рисков	–	62 915
Всего капитал 3-го уровня	–	62 915
Всего капитал	13 868 104	11 410 116

Ниже приведено значение коэффициента достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения с поправкой на неконтрольную долю участия паевых фондов и дочерних компаний:

	2013	2012
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	10,67%	8,30%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го, 2-го и 3-го уровней)	12,71%	12,79%

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

31 Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем (31 декабря 2012 года: могут привести к определенным финансовым потерям для Группы, в связи с чем сформирован резерв на покрытие затрат по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности в сумме 32 340 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, а также частые и в ряде случаев мало предсказуемые изменения, с возможностью их ретроспективного применения. Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении порядка налогообложения банковских операций, а также услуг, связанных с осуществлением таких операций, не содержит четкого указания в отношении применения данных правил на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем, в том числе вследствие развития правил и изменений в подходах к интерпретации и применению налогового законодательства российскими налоговыми органами и/или судами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения законодательства интерпретированы ими корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера, в том числе по приобретению оборудования, на общую сумму 18 212 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 8 028 тысяч рублей).

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	293 166	250 581
От 1 года до 5 лет	486 765	434 307
Более 5 лет	47 034	91 246
Всего обязательств по операционной аренде	826 965	776 134

На 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 4 585 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 4 342 тысячи рублей).

31 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения 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. Группой контролируется срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, поскольку долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям, в соответствии с договорами, не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	11 419 414	7 185 991
Гарантии выданные	4 478 741	1 108 847
Всего обязательств кредитного характера	15 898 155	8 294 838

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Российские рубли	15 548 018	8 276 180
Доллары США	270 051	17 254
Евро	80 086	1 404
Всего обязательств кредитного характера	15 898 155	8 294 838

31 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме.

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы (получены) таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания (признания):

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредитные требования, предоставленные в качестве обеспечения по привлечению средств от Центрального банка Российской Федерации	5 929 911	3 158 650	6 710 801	3 355 352
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО с другими банками				
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 326 273	3 498 421	3 283 548	2 833 123
- инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 863 775	1 575 398	—	—
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО с клиентами				
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	368 012	296 909
- инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	2 517 543	1 944 415
Ценные бумаги, полученные в качестве залога по сделкам обратного РЕПО с клиентами				
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	421 607	358 812	—	—
Всего	12 541 566	8 591 281	12 879 904	8 429 799

В соответствии с некоторыми договорами контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО», в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам «обратного РЕПО», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

32 Оценка справедливой стоимости

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

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (кроме необращающихся ценных бумаг, для которых невозможно определение справедливой стоимости), учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных цен, за исключением ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

В ходе применения методов оценки неотируемых ценных бумаг, а также долевыми ценными бумагами, активно не торгуемых на рынке, требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Под активным рынком подразумевается рынок, удовлетворяющий следующим условиям: объекты сделок на рынке являются однородными; желающих совершить сделку продавцов и покупателей, как правило, можно найти в любое время; информация о ценах является общедоступной. В качестве признака того, что рынок не действует в нормальном режиме (то есть не является активным), может служить большая величина спреда между ценой покупки и ценой продажи или же относительно малое количество заявок на покупку.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках		
Краткосрочные депозиты в банках в рублях	7,5%-11,3% годовых	7,8% годовых
Краткосрочные депозиты в банках в долларах США	2,0% годовых	1,0%-3,0% годовых
Кредиты, выданные клиентам		
Корпоративные кредиты в рублях	5,0%-33,0% годовых	9,6%-12,6% годовых
Корпоративные кредиты в долларах США	16,0% годовых	6,0%-10,5% годовых
Корпоративные кредиты в евро	—	3,2%-10,0% годовых
Кредиты физическим лицам в рублях	3,0%-43,0% годовых	8,3%-22,0% годовых
Кредиты физическим лицам в долларах США	12,0%-14,0% годовых	15,0%-17,0% годовых
Кредиты физическим лицам в евро	14,0% годовых	18,7% годовых
Счета и депозиты банков		
Текущие срочные депозиты банков в рублях	5,5%-10,3% годовых	6,0%-10,3% годовых
Текущие срочные депозиты банков в долларах США	5,0%-5,7% годовых	6,2%-7,1% годовых
Текущие срочные депозиты банков в евро	1,3% годовых	2,1%-6,2% годовых
Срочные вклады/депозиты		
Вклады физических лиц в рублях	0,1%-13,3% годовых	3,9%-11,0% годовых
Вклады физических лиц в долларах США	0,5%-9,5% годовых	1,4%-4,6% годовых
Вклады физических лиц в евро	0,5%-9,5% годовых	1,2%-4,3% годовых
Депозиты юридических лиц в рублях	0,1%-11,5% годовых	3,3%-10,2% годовых
Депозиты юридических лиц в долларах США	7,0% годовых	—
Субординированные депозиты	8,0%-9,3% годовых	8,0%-9,5% годовых

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Кредиты физическим лицам в рублях выданы под 3% годовых по программе государственного субсидирования автокредитования.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых инструментов несущественно отличается от их балансовой стоимости, за исключением кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- (a) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или,
- (b) при отсутствии основного рынка, на рынке наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

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

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

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	27 144	—	27 144
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- находящиеся в собственности Группы	7 514 956	248 885	—	7 763 841
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	4 300 895	25 378	—	4 326 273
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	318 086	—	4 622 808	4 940 894
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	1 863 775	—	—	1 863 775
Инвестиционная недвижимость	—	—	1 144 603	1 144 603
Основные средства	—	—	1 328 315	1 328 315
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты в банках	—	1 909 565	—	1 909 565
Кредиты, выданные клиентам	—	—	81 355 246	81 355 246
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	4 491	—	4 491
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	—	6 505 580	—	6 505 580
Счета и депозиты банков	—	5 796 153	—	5 796 153
Средства клиентов	—	—	66 921 508	66 921 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 545 000	—	7 746 241	26 291 241
Субординированные депозиты	—	3 099 996	—	3 099 996

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	12 234	—	12 234
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- находящиеся в собственности Группы	973 722	49 474	—	1 023 196
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	3 630 886	20 674	—	3 651 560
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	365 149	—	3 094 042	3 459 191
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	2 517 543	—	—	2 517 543
Инвестиционная недвижимость	—	—	15 137 379	15 137 379
Основные средства	—	—	969 572	969 572
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты в банках	—	1 933 919	—	1 933 919
Кредиты, выданные клиентам	—	—	65 055 609	65 055 609
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	11 240	—	11 240
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	—	7 242 013	—	7 242 013
Счета и депозиты банков	—	5 200 188	—	5 200 188
Средства клиентов	—	—	57 042 512	57 042 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 381 962	—	4 330 098	19 712 060
Субординированные депозиты	—	4 499 988	—	4 499 988

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимые к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
Остаток по состоянию на начало периода	3 094 041	3 142 113
Всего доходов или расходов, отраженных в составе:		
- прибыли или убытка	25 838	161 553
- прочего совокупного дохода	97 814	35 217
Приобретенные	3 126 668	519 899
Погашенные/ Проданные	(1 721 554)	(764 741)
Остаток по состоянию на конец периода	4 622 807	3 094 041
Нереализованные доходы (расходы) за период, включенные в финансовый результат в отношении активов, удерживаемых на отчетную дату	—	172 636
Нереализованные доходы (расходы) за период, включенные в прочий совокупный доход в отношении активов, удерживаемых на отчетную дату	97 600	34 506

Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, тем не менее использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на собственные средства	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	462 281	(462 281)
Всего	—	—	462 281	(462 281)

Влияние на результаты расчетов замены одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения по состоянию на 31 декабря 2012 года приведено в таблице ниже:

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на собственные средства	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	309 404	(309 404)
Всего	—	—	309 404	(309 404)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ожидаемых убытков и скорректированных с учетом риска ставок дисконтирования, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Группы. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают:

- изменение оценки безрисковой ставки с 5,6% до 5,8% (31 декабря 2012 года: с 5,7% до 6,3%) в зависимости от дюрации облигаций;
- премию за риск равную 4,4% (31 декабря 2012 года: изменение которой находится в диапазоне от 4,5% до 23,4%) в зависимости от кредитного качества эмитента.

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, на 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Долевые ценные бумаги				
Паевые инвестиционные фонды	181 254	Стоимость чистых активов	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги				
Торговля	2 860 295	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	4,4%
			Безрисковая ставка доходности	5,6%
Финансы	451 466	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	4,4%
			Безрисковая ставка доходности	5,8%

В таблицу выше не включены инвестиции в акции компаний, действующих в сфере недвижимости в сумме 885 886 тысяч рублей и пищевой промышленности в сумме 154 926 тысяч рублей. Стоимость указанных акций определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительные данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке. Исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Также у Группы имеются инвестиции в акции компаний, действующих в сфере пищевой промышленности, в сумме 88 980 тысяч рублей, оцениваемые по стоимости приобретения.

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Долевые ценные бумаги				
Паевые инвестиционные фонды	182 576	Стоимость чистых активов	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги				
Торговля	2 061 383	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	4,5%-23,4% (9,6%)
			Безрисковая ставка доходности	5,7%-6,3% (5,8%)
Финансы	463 117	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	4,5%
			Безрисковая ставка доходности	5,9%

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблицу выше не включены инвестиции в акции компаний, действующих в сфере пищевой промышленности в сумме 150 306 тысяч рублей. Стоимость указанных акций определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительные данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке. Исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Также у Группы имеются инвестиции в акции компаний, действующих в сфере пищевой промышленности, в сумме 56 759 тысяч рублей и финансов в сумме 179 900 тысяч рублей, оцениваемые по стоимости приобретения.

33 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2013						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	7 888	–	7 888	(2 065)	–	5 823
Договоры "обратного РЕПО"	358 812	–	358 812	(358 812)	–	–
Всего финансовых активов	366 700	–	366 700	(360 877)	–	5 823

	Валовой размер признанных финансовых обязательств	Валовой размер признанных финансовых активов, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2013						
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	2 065	–	2 065	(2 065)	–	–
Договоры "РЕПО"	5 073 819	–	5 073 819	(5 073 819)	–	–
Прочие финансовые инструменты	3 158 650	–	3 158 650	(3 158 650)	–	–
Всего финансовых обязательств	8 234 534	–	8 234 534	(8 234 534)	–	–

33 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

2012	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	8 818	—	8 818	(8 818)	—	—
Всего финансовых активов	8 818	—	8 818	(8 818)	—	—

2012	Валовой размер признанных финансовых обязательств	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	11 240	—	11 240	(8 818)	—	2 422
Договоры "РЕПО"	5 074 447	—	5 074 447	(5 074 447)	—	—
Прочие финансовые инструменты	3 355 352	—	3 355 352	(3 355 352)	—	—
Всего финансовых обязательств	8 441 039	—	8 441 039	(8 438 617)	—	2 422

34 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.

Банк входит в группу связанных сторон. Эти связанные стороны фактически контролируются физическими лицами, ни одно из которых не имеет контрольного пакета акций в какой-либо из компаний, входящих в эту группу связанных сторон. Операции с членами этой группы связанных сторон представлены в таблице ниже как операции с прочими связанными сторонами.

Банковские операции проводятся с основными акционерами, директорами и другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Группа находится под значительным влиянием Правительства РТ и в ходе обычной хозяйственной деятельности работает с различными контролируруемыми Правительством РТ компаниями. Операции с компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием Правительства РТ, включают кредиты, текущие счета, депозиты и субординированные депозиты.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Прави- тельства РТ	Итого связанных сторон
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва (контрактная процентная ставка: 5,5% -20%)	1 305 835	937	3 951 361	103 316	5 361 449
Резерв под обесценение кредитов	(57 345)	(4)	(639 313)	(4 550)	(701 212)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 14%)	1 337 352	—	—	—	1 337 352
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	4 632 585	—	4 632 585
Прочие активы	7	—	624 885	—	624 892
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%)	(632 000)	—	—	—	(632 000)
Средства клиентов: -текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	(10 342)	(2 856)	(7 558)	(3)	(20 759)
- срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,3% - 11,6%)	(27 997)	(54 080)	(8 755)	—	(90 832)
Прочие обязательства	—	—	(3 393)	—	(3 393)
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 8% - 9,7%)	(999 994)	—	—	(2 100 002)	(3 099 996)
Неконтрольная доля участия паевых фондов	—	—	(79 866)	—	(79 866)

По состоянию на 31 декабря 2013 года частично и полностью необеспеченные кредиты (за вычетом резерва), выданные связанным сторонам, составляют 905 862 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 2 471 239 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты и дебиторская задолженность в размере 3 931 104 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 5 137 425 тысяч рублей) (за вычетом резерва под обесценение в сумме 794 292 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 1 032 738 тысяч рублей)) были выданы финансовым компаниям, которые являются связанными сторонами Группы, поскольку эти финансовые компании находятся под контролем или значительным влиянием акционеров Группы или ее ключевого управленческого персонала (Примечание 11). Эти кредиты обеспечены залогом различных не торгуемых на активном рынке инвестиций и прочими активами на общую сумму 2 770 107 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 2 010 490 тысяч рублей).

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Прави- тельства РТ	Итого связанных сторон
Процентный доход	103 389	158	376 997	15 434	495 978
Процентный расход	(322 062)	(6 721)	(542)	(168 000)	(497 325)
Восстановление/(создание) резервов под обесценение активов	(57 284)	3	206 400	16 451	165 570
Комиссионные доходы	1 644	117	2 000	395	4 156
Комиссионные расходы	—	—	(45 774)	—	(45 774)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	797	4	—	—	801
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	—	—	36 029	—	36 029
Доходы от инвестиционной собственности	—	—	33 366	—	33 366
Доходы от посреднических операций по страхованию имущества третьих лиц	—	—	79 006	—	79 006
Операционные доходы	—	—	285	—	285
Административные и прочие операционные расходы	(8 660)	(49 387)	(23)	—	(58 070)

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Прави- тельства РТ	Итого связанных сторон
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 415 214	2 512	13 810 000	171 906	15 399 632
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(127 918)	(1 575)	(14 821 145)	(68 590)	(15 019 228)
Изменение в составе связанных сторон	—	(3 876)	(341 020)	(468 538)	(813 434)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Прави- тельства РТ	Итого связанных сторон
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва (контрактная процентная ставка: 6,8% -20%)	18 539	3 876	5 303 526	468 538	5 794 479
Резерв под обесценение кредитов	(61)	(7)	(845 713)	(21 001)	(866 782)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 14%)	463 117	—	—	—	463 117
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	116 703	—	116 703
Прочие активы	5	4	746 010	—	746 019
Счета и депозиты банков (контрактная процентная ставка: 0%)	—	—	(3)	—	(3)
Средства клиентов: -текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	(3 174)	(3 202)	(26 227)	(3 510)	(36 113)
- срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3,5% - 11,6%)	(656 971)	(104 765)	(4 025)	—	(765 761)
Прочие обязательства	—	—	(16 955)	—	(16 955)
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 8% - 9,5%)	(2 399 990)	—	—	(2 099 998)	(4 499 988)
Неконтрольная доля участия паевых фондов	(1 789)	—	(742 102)	—	(743 891)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Прави- тельства РТ	Итого связанных сторон
Процентный доход	26 948	486	313 562	13 874	354 870
Процентный расход	(32 534)	(8 351)	(119)	(168 000)	(209 004)
Создание/(восстановлени е) резервов под обесценение активов	21 719	—	(609 624)	(7 289)	(595 194)
Комиссионные доходы	112	168	1 981	448	2 709
Комиссионные расходы	—	—	(131 336)	—	(131 336)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	48	—	—	71
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	—	—	1 084	—	1 084
Доходы от инвестиционной недвижимости	—	—	267 693	—	267 693
Операционные доходы	—	—	736	—	736
Административные и прочие операционные расходы	(6 872)	(58 629)	(2 148)	—	(67 649)

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Прави- тельства РТ	Итого связанных сторон
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	21 701	7 015	7 740 964	453 107	8 222 787
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(487 740)	(5 976)	(6 743 720)	(34 752)	(7 272 188)
Изменение в составе связанных сторон	—	—	—	(245 934)	(245 934)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013	2012
Заработная плата	37 070	40 481
Краткосрочные премиальные выплаты	11 301	29 027
Итого	48 371	69 508

Сравнительные данные скорректированы с учетом премиальных выплат по итогам 2012 года.

35 Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия %, 2013	Доля участия %, 2012	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО "ИК "ТФБ-Финанс"	100	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Доверительное управление активами
ОАО НКБ "Радиотехбанк"	29,85	29,85	Российская Федерация	Российская Федерация	Банковская деятельность

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия. Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2013 года. Накопленные неконтрольные доли участия приведены с учетом оферты.

	Неконтрольные доли участия, %	Прибыль/(убыток), отнесенный на неконтрольные доли участия в течение 2013 года	Накопленные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2013 года	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение 2013 года
ОАО НКБ "Радиотехбанк"	41,61	(30 490)	164 521	—

Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2012 года не представлена в связи с тем, что Группа стала признавать дочерней компанией ОАО НКБ «Радиотехбанк» с июня 2013 года (Примечания 1, 6).

35 Дочерние компании (продолжение)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об ОАО НКБ «Радиотехбанк» по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2012 года не представлена в связи с тем, что Группа стала признавать дочерней компанией ОАО НКБ «Радиотехбанк» с июня 2013 года (Примечания 1, 6). Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

	31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	290 357
Счета и депозиты в банках	79 579
Вложения в ценные бумаги	209 499
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	1 644 048
Инвестиционная недвижимость	102 050
Основные средства	21 857
Отложенный налоговый актив	—
Прочие активы	153 041
Всего активов	2 500 431
Счета и депозиты банков	131 163
Средства клиентов	1 955 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	608
Прочие обязательства	10 871
Всего обязательств	2 098 174
Капитал	402 257

35 Дочерние компании (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентный доход	244 418
Процентный расход	(120 901)
Чистый процентный доход	123 517
Комиссионные доходы	53 357
Комиссионные расходы	(5 974)
Чистые комиссионные доходы	47 383
Прочие операционные доходы	6 790
Резерв под обесценение	(59 428)
Административные и прочие операционные расходы	(169 431)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(51 169)
Расход по налогу на прибыль	(15 237)
Убыток за отчетный период	(66 406)
Прочий совокупный доход (совокупный убыток) за период, за вычетом налога	–
Всего совокупный доход (совокупный убыток) за период	(66 406)
	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистые денежные средства (использованные в) полученные от операционной деятельности	155 114
Чистые денежные средства (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности	(19 981)
Чистые денежные средства (использованные в) полученные от финансовой деятельности	–
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	645
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	135 778

35 Дочерние компании (продолжение)

Выбытие ЗПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд».

В первом полугодии 2013 года Группа реализовала паи ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд», отразив доход от выбытия в сумме 1 352 643 тысяч рублей, учтенный в составе чистых доходов по инвестиционной недвижимости. В результате продажи доля участия в ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» снизилась с 50,85 % до 29,43%. В результате дополнительного выпуска паев во втором полугодии 2013 года доля участия Группы в ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» снизилась с 29,43% до 27,94% (Примечания 1, 13). В связи с чем по состоянию на 31 декабря 2013 года оставшаяся в собственности доля Группы классифицирована в составе инвестиций в ассоциированные компании (Примечание 36).

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» по состоянию на 30 июня 2013 года (дату выбытия). Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы:

ЗПИФ "ТФБ – Рентный инвестиционный фонд"	30 июня 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	3 176
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—
Инвестиционная недвижимость	14 029 961
Прочие активы	326 536
Итого активы	14 359 673
Прочие обязательства	(45 564)
Итого обязательства	(45 564)

Совокупное вознаграждение за продажу составило 4 981 442 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от реализации контрольной доли участия в консолидируемом ЗПИФе:

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 176)
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	4 984 618
Чистый приток денежных средств	4 981 442

36 Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия:

Ассоциированные компании	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	31 декабря 2013 года	
				Балансовая стоимость	Доля участия %
ЗПИФ "ТФБ – Рентный инвестиционный фонд"	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции	4 632 585	27,94
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании				4 632 585	

В первом полугодии 2013 года Группа реализовала паи ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд». В результате продажи доля участия в ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» снизилась с 50,85 % до 29,43%. В результате дополнительного выпуска паев во втором полугодии 2013 года доля участия Группы в ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» снизилась с 29,43% до 27,94% (Примечания 1, 13). Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2012 года не представлена в связи с тем, что Группа стала признавать ассоциированной компанией ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» с июня 2013 года (Примечание 35).

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о существенных ассоциированных компаниях:

ЗПИФ "ТФБ – Рентный инвестиционный фонд"	31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	112 617
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 617
Инвестиционная недвижимость	16 271 128
Прочие активы	369 819
Итого активы	17 218 181
Прочие обязательства	(635 269)
Итого обязательства	(635 269)
Чистые активы	16 582 912
Доля Группы в чистых активах	27,94%
Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию	4 632 585

ЗПИФ "ТФБ – Рентный инвестиционный фонд"	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Комиссионные расходы	(39 664)
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 699)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной собственности	1 106 088
Прочие операционные доходы	266
Административные и прочие операционные расходы	(9)
Прибыль за год	1 061 982

37 События после отчетной даты

13 февраля 2014 года в соответствии с офертой на досрочное погашение по требованию держателей облигаций, Группой выкуплена часть биржевых облигаций седьмого выпуска серии БО-07 в сумме 793 миллиона рублей (или 39,7% от объема седьмого выпуска). В феврале 2014 года было размещено облигаций в сумме 790 миллионов рублей, в марте и апреле 2014 года – в сумме 3 миллиона рублей. Таким образом, после отчетной даты Группа разместила все ранее выкупленные облигации на открытом рынке.

24 февраля 2014 года в соответствии с офертой на досрочное погашение по требованию держателей облигаций, Группой выкуплена часть биржевых облигаций четвертого выпуска серии БО-04 в сумме 1 983 миллиона рублей (или 66,1% от объема четвертого выпуска), из которых в феврале 2014 года было размещено облигаций в сумме 1 130 миллионов рублей, в марте 2014 года – в сумме 850 миллионов рублей и в апреле 2014 года – в сумме 3 миллиона рублей. Таким образом, после отчетной даты Группа разместила все ранее выкупленные облигации на открытом рынке.

24 марта 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Татфондбанку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги «B/B» и рейтинг по национальной шкале «ruA-», прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

14 апреля 2014 года в соответствии с офертой на досрочное погашение по требованию держателей облигаций, Группой выкуплена часть биржевых облигаций пятого выпуска серии БО-05 в сумме 640 миллионов рублей (или 32% от объема пятого выпуска). В апреле 2014 года Группа полностью разместила ранее выкупленные облигации в сумме 640 миллионов рублей на открытом рынке.

17 апреля 2014 года Группой в полном объеме исполнены обязательства по погашению облигаций серии БО-02, выпущенных 21 апреля 2011 года, в размере 2 миллиардов рублей.

28 апреля 2014 года Группа разместила трехлетние еврооблигации на сумму в 70 миллионов долларов США с доходностью в 11% годовых, срок досрочного погашения по оферте наступит через полтора года. Организаторами выпуска, выпущенного частным порядком, выступил Bank of America Merrill Lynch вместе с двумя российскими банками, Брокерской компанией «Регион» и компанией «Открытие Капитал», входящий в структуру Номос Банка.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 102 листов