

Группа Банка «Русский Стандарт»

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
9	Кредиты и авансы клиентам	28
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
11	Основные средства и нематериальные активы	34
12	Прочие активы	36
13	Средства других банков	36
14	Средства клиентов	37
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	38
16	Субординированный долг	40
17	Прочие обязательства	41
18	Уставный капитал и прочие резервы	42
19	Процентные доходы и расходы	43
20	Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	44
21	Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	45
22	Доходы по операциям страхования	45
23	Комиссионные доходы и расходы	46
24	Административные и прочие операционные расходы	46
25	Налог на прибыль	47
26	Дивиденды и прочее распределение прибыли	48
27	Сегментный анализ	49
28	Управление финансовыми рисками	51
29	Управление капиталом	63
30	Условные обязательства	64
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	68
32	Производные финансовые инструменты	68
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
34	Операции со связанными сторонами	73
35	Гудвил	75
36	Основные дочерние компании	76
37	События после окончания отчетного периода	77

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Русский Стандарт»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Банк Русский Стандарт» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

16 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация

О. Кучерова
О. Кучерова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000397),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Свидетельство о государственной регистрации № 2289,
Выдано Центральным банком Российской Федерации 19 июля 2001 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 3 октября 2002 г.
за № 1027739210630

105187, ул. Ткацкая, 36, Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

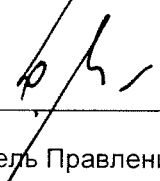
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за №
1027700148431.

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

Группа Банка «Русский Стандарт»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	43 079	27 232
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 404	2 237
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	27 828	37 651
Средства в других банках		4 881	1 843
Кредиты и авансы клиентам	9	249 171	190 073
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	24 099	13 159
Предоплата по текущему налогу на прибыль		937	390
Отложенный налоговый актив	25	3 098	2 494
Гудвил	35	2 610	2 610
Основные средства и нематериальные активы	11	11 043	8 929
Прочие активы	12	10 271	8 468
ИТОГО АКТИВЫ		379 421	295 086
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	38 924	14 014
Средства клиентов	14	216 005	170 457
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	42 390	36 778
Субординированный долг	16	36 029	28 047
Прочие обязательства	17	13 157	16 257
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		346 505	265 553
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	1 688	1 565
Эмиссионный доход		1 850	673
Добавочный капитал		148	191
Фонд переоценки недвижимости	11	644	572
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(49)	8
Фонд накопленных курсовых разниц	18	(7)	(48)
Нераспределенная прибыль	18	28 354	26 572
Чистые активы, причитающиеся владельцам Банка		32 628	29 533
Неконтролирующая доля		288	-
ИТОГО КАПИТАЛ		32 916	29 533
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		379 421	295 086

Утверждено для выпуска и подписано  Совета Директоров 16 апреля 2014 года.


Д.О. Левин
Председатель Правления




Н.А. Ицков
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Русский Стандарт»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	19	80 734	53 437
Процентные расходы	19	(29 589)	(17 545)
Чистые процентные доходы		51 145	35 892
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(28 532)	(14 409)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		22 613	21 483
Комиссионные доходы	23	7 314	5 081
Комиссионные расходы	23	(6 021)	(3 930)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		246	164
Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	(1 647)	2 016
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	21	(2 088)	(1 480)
Доходы по операциям страхования	22	11 000	7 657
Прочие операционные доходы		641	337
Административные и прочие операционные расходы	24	(27 900)	(22 794)
Прибыль до налогообложения		4 158	8 534
Расходы по налогу на прибыль	25	(2 143)	(2 250)
Прибыль за год		2 015	6 284
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	18	41	-
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	25	(57)	(370)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка недвижимости за вычетом отложенного налогообложения	11, 25	84	572
Прочий совокупный доход за год		68	202
Итого совокупный доход за год		2 083	6 486
Прибыль, причитающаяся:			
- владельцам Банка		1 891	6 284
- неконтролирующей доле		124	-
Прибыль за год		2 015	6 284
Итого совокупный доход, причитающийся:			
- владельцам Банка		1 959	6 486
- неконтролирующей доле		124	-
Итого совокупный доход за год		2 083	6 486

Примечания на страницах с 5 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Русский Стандарт»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Причитается владельцам Банка					Итого	Неконт-ролирующая доля	Итого капитал
	Устав-ный капитал	Эмиссион-ный доход	Добавочный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль			
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2012 года	1 565	673	191	330	24 337	27 096	-	27 096
Прибыль за год	-	-	-	-	6 284	6 284	-	6 284
Прочий совокупный доход	-	-	-	202	-	202	-	202
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	-	202	6 284	6 486	-	6 486
Дивиденды объявленные и прочее распределение прибыли (Примечание 26)	-	-	-	-	(3 589)	(3 589)	-	(3 589)
Прочие изменения	-	-	-	-	(460)	(460)	-	(460)
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 565	673	191	532	26 572	29 533	-	29 533
Прибыль за год	-	-	-	-	1 891	1 891	124	2 015
Прочий совокупный доход	-	-	-	68	-	68	-	68
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	-	68	1 891	1 959	124	2 083
Средства, внесенные акционерами (Примечание 18)	123	1 177	-	-	-	1 300	-	1 300
Прочие изменения	-	-	(43)	(12)	(109)	(164)	164	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 688	1 850	148	588	28 354	32 628	288	32 916

Группа Банка «Русский Стандарт»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		81 725	53 156
Проценты уплаченные		(28 944)	(16 617)
Чистые доходы полученные/(расходы уплаченные) от торговых операций		1 186	(4 274)
Комиссии полученные		7 314	5 081
Комиссии уплаченные		(6 021)	(3 930)
Прочие полученные операционные доходы		639	529
Чистые доходы, полученные по операциям страхования		12 045	11 184
Прочие уплаченные административные и операционные расходы		(26 154)	(21 064)
Уплаченный налог на прибыль		(2 378)	(3 360)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		39 412	20 705
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(167)	(857)
Чистый прирост средств в других банках		(2 641)	(546)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(88 052)	(91 289)
Чистое снижение/(прирост) ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 783	(14 617)
Чистый прирост ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(12 567)	(765)
Чистый прирост прочих активов		(1 771)	(4 123)
Чистый прирост средств других банков		24 889	8 701
Чистый прирост средств клиентов		42 496	62 036
Чистое снижение выпущенных векселей		(298)	(3)
Чистое (снижение)/прирост прочих обязательств		(4 017)	4 942
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		8 067	(15 816)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(3 809)	(3 279)
Выручка от реализации основных средств		39	163
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(3 770)	(3 116)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг, за исключением векселей		13 324	31 289
Погашение долговых ценных бумаг, за исключением векселей		(9 818)	(9 552)
Дивиденды и прочее распределение прибыли, уплаченные	26	-	(3 589)
Получение субординированного долга	16	6 247	10 885
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		9 753	29 033
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 797	(1 135)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		15 847	8 966
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	27 232	18 266
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	43 079	27 232

Примечания на страницах с 5 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Банк Русский Стандарт» (далее - «Банк») и его дочерних компаний и компаний специального назначения (см. Примечание 36) (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Русский Стандарт»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк был зарегистрирован в 1992 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерами Группы являлись:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»)	99,920%	99,912%
ЗАО «Руст Инк.»	0,079%	0,087%
Прочие	0,001%	0,001%
Итого	100,00%	100,00%

ЗАО «Компания Русский Стандарт» и ЗАО «Руст Инк.» являются дочерними компаниями «Руст Трейдинг Лимитед» (далее – «РТЛ»). Основным владельцем Группы является г-н Рустам Тарико.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные и коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации и Украины. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2289, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2001 года. Кроме того, Банк выступает в качестве агента по продаже страховых полисов дочерних страховых компаний Банка клиентам Банка (Примечание 36).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Зарегистрированным адресом и основным местом ведения деятельности Банка является: Россия, 105187, Москва, ул. Ткацкая, 36. Банк имеет 9 филиалов (31 декабря 2012 года: 8) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Группы составила 24 921 человек (31 декабря 2012 г.: 25 492 человека).

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В процессе своей деятельности Группа в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками Российской Федерации и Украины.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 30). Политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшиеся в регионе в конце 2013 и в начале 2014 года, включая события на Украине, могут оказать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Ситуация на финансовых рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (Примечание 4).

Украина. Экономика Украины характеризуется относительно высоким уровнем экономического и политического риска. В 2013 году мировой спрос на основные украинские экспортные сырьевые товары, сталь и железную руду был низким. В этом году был отмечен рекордно высокий урожай сельскохозяйственных культур, однако мировые цены на пшеницу, кукурузу и подсолнечное масло значительно снизились в связи с высоким урожаем и в других сельскохозяйственных регионах. В 2013 году ВВП Украины не изменился по сравнению с прошлым годом (2012 г.: рост на 0,2%), а промышленное производство сократилось на 4,7% (2012 год: снижение на 0,5%). Правительство Украины ввело ряд ограничений в отношении обмена валюты, стремясь поддержать курс национальной валюты, украинской гривны.

Объем национальных валютных резервов по состоянию на конец года снизился до уровня трехмесячного объема импорта в связи со снижением поступления средств от продажи сырьевых товаров и сельскохозяйственной продукции, необходимостью осуществления регулярных платежей, в первую очередь, в адрес Международного валютного фонда, а также оплаты закупок природного газа в текущем и прошлых периодах. Запланированное на конец ноября подписание Соглашения об ассоциации Украины с Европейским союзом не состоялось. Правительство объявило о заключении соглашения с Российской Федерацией о покупке государственных еврооблигаций Украины на сумму до 15 миллиардов долларов США, из которых еврооблигации на 3 миллиарда долларов США были приобретены в декабре 2013 года. В 2014 году произошло обесценение украинской гривны относительно основных иностранных валют.

В конце 2013 года и начале 2014 года украинская политическая система была нестабильна, произошли выступления против правительства, которые привели к фактическому падению центрального правительства страны и к бегству президента Украины. Российское правительство приостановило приобретение украинских государственных облигаций, а рейтинговое агентство Moody's Investors Service в два этапа понизило рейтинг государственных облигаций Украины с «Caa1» до «Caa3», с негативным прогнозом.

Группа определила и создала резервы под обесценение в соответствии с условиями и событиями, которые имели место по состоянию на 31 декабря 2013 года. Дальнейшее развитие условий и событий после 31 декабря может иметь влияние на финансовое положение части клиентов дочернего банка на Украине (Примечание 36). Эти и другие события могут оказать значительное влияние на консолидированную деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать. См. Примечание 37.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением недвижимости, первоначально отраженной по первоначальной стоимости и переоцененной по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 и 2012 года.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних компаний учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату объединения независимо от размера неконтролирующей доли. Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенной компании.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и анализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк применяет единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы. Если компания Группы использует принципы учетной политики, отличные от используемых в консолидированной финансовой отчетности для аналогичных операций и событий в сопоставимых условиях, при подготовке консолидированной финансовой отчетности делаются корректировки в отношении отчетности компании Группы для обеспечения соответствия принципам учетной политики Группы.

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены отдельного актива или обязательства на их количество, удерживаемое компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средней фактических цен сделок в отчетную дату.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой финансовые активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не являющейся производным финансовым инструментом и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги включают инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка. Положительные и отрицательные курсовые разницы также отражаются в составе прибыли или убытка.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, после подтверждения Кредитным комитетом Банка невозможности погашения данных активов и после определения окончательной суммы убытка списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней компании на дату обмена. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной компании в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент.

Основные средства. Недвижимость отражается по переоцененной стоимости, а оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, где это необходимо). Стоимостью оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости. Если справедливая стоимость переоцениваемого актива существенно отличается от его балансовой стоимости, проводится дальнейшая переоценка.

Положительная переоценка отражается в составе прочего совокупного дохода и приводит к увеличению резерва переоценки недвижимости, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего обесценения того же самого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке, и в этом случае это увеличение отражается в составе прибыли или убытка. Отрицательная переоценка отражается в прибыли или убытке, кроме отрицательной переоценки, непосредственно компенсирующей ранее существовавшую положительную переоценку по тому же самому активу, которая сальдируется с положительной переоценкой актива в резерве переоценки недвижимости.

Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Земля и здания были впервые переоценены по рыночной стоимости на 31 декабря 2012 года. Переоценка на 31 декабря 2013 и 2012 года была произведена на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки активов, аналогичных оцениваемым активам по своему местонахождению и категории.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим статьям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Здания	50 лет;
Офисное оборудование	5 - 10 лет;
Компьютеры	4 года.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензию на эквайринг пластиковых карт, капитализированное программное обеспечение и собственные товарные знаки. Данная лицензия дает Банку эксклюзивное право на поиск новых партнеров на территории России, которые будут принимать к оплате карты American Express, на управление взаимоотношениями с существующими партнерами, которые уже принимают к оплате карты American Express, а также на обработку платежей в сети American Express в России. Лицензия на эквайринг амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет, товарные знаки амортизируются в течение 10 лет (2012 год: в течение 6 лет).

Дебиторская задолженность. Первоначально расчеты с поставщиками и прочая дебиторская задолженность признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, еврооблигации, еврокоммерческие бумаги и векселя, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации Группы. Признание и оценка данной категории соответствуют принципам учета в отношении выпущенных долговых ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также межвалютные процентные свопы, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток. Группа не применяет учет хеджирования.

Страховые операции. Страховые контракты – это контракты, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие контракты также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет существенный страховой риск как необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск возникает, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю. Страховые договоры защищают страхователей-физических лиц Группы от последствий таких событий как смерть или полная постоянная утрата трудоспособности, которые могут повлиять на способность страхователя или его иждивенцев выплатить оставшуюся сумму потребительского кредита или погасить задолженность по кредитной карте. Страховые выплаты в связи с окончанием срока договора или выкупные суммы не выплачиваются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Общая сумма страховых премий. Общая сумма страховых премий, причитающихся Группе от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признается тогда, когда премии подлежат уплате страхователями. В частности, Группа признает премии по полисам, выданным в течение года, и включает их в оценку премий, причитающихся, но не полученных на отчетную дату. Премии отражаются до вычета комиссии (при наличии). Общая сумма страховых премий отражается как результат по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового полиса по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия полиса. Группа рассчитывает резерв незаработанной премии на основе следующего метода. С даты выдачи страхового полиса до даты возникновения риска сумма незаработанной премии равна сумме начисленной премии; с даты возникновения риска до даты наступления срока платежа Группа использует актуарные методы, основанные на оценке оставшихся будущих обязательств по отношению к общей сумме обязательств на дату выдачи страхового полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. Страховые выплаты отражаются в составе результата по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов на урегулирование убытков в размере 1% от суммы выплаты по страховому полису в 2013 году (1% в 2012 году) включается в РЗНУ и в РПНУ.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев по состоянию на отчетную дату, и информации, полученной после отчетной даты. РПНУ рассчитывается актуарными методами. Изменения РЗНУ и РПНУ отражаются как доход по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов («ОАР»). При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дел, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством первоначального списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет достаточности обязательства (резерв неистекшего риска). При проведении теста на достаточность обязательств Группа использует собственный опыт и информацию из внешних источников, а также учитывает запас надежности. В тест также включается страховая дебиторская задолженность.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Украины, с применением налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Группа не признает отложенные налоговые обязательства в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, так как Группа может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Налоговые обязательства признаются, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка основывается на толковании налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций или опционов, отражаются в капитале как уменьшение полученных средств (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Средства, внесенные акционерами, помимо эмиссии акций. Средства, внесенные акционерами помимо эмиссии акций, в тех случаях, когда у Группы нет обязательства по возврату средств, отражаются в качестве добавочного капитала в момент получения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, то уплаченная сумма вычитается из капитала, причитающегося владельцам Банка, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения акционерного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов представляют собой платежи от/в пользу торговых точек и платежных систем за предоставление расчетных услуг держателям кредитных карт (преимущественно в пунктах продажи товаров или услуг и банкоматах), и являются комиссиями за обслуживание, не относящимися напрямую к возникновению кредитов и, таким образом, не являющиеся составной частью эффективной процентной ставки.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу на конец года отражаются в отчете о прибылях или убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (ни одна из которых в 2012 и 2013 годах не использовала валюту страны с гиперинфляционной экономикой в качестве функциональной валюты) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (I) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на отчетную дату;
- (II) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций); и
- (III) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над зарубежной деятельностью ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, переносятся из прочего совокупного дохода в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США); средний обменный курс за 2013 год составил 31,8480 рубля за 1 доллар США (2012 года: 31,0930 рублей за 1 доллар США).

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в евро, составлял 44,9699 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 года: 40,2286 рубля за 1 евро); средний обменный курс за 2013 год составил 42,3129 рубля за 1 евро (2012 года: 39,9524 рубля за 1 евро).

Нефинансовые активы являются долгосрочными, за исключением статей «Предоплата по текущему налогу на прибыль» и «Прочие нефинансовые активы» (Примечание 12). **Нефинансовые обязательства** являются краткосрочными (Примечание 17).

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Компании Группы не имеют собственных пенсионных планов. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные и неоплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы и относятся на административные и прочие операционные расходы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность. Отчетность по сегментам показана в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Председатель Совета директоров проверяет финансовую информацию, подготовленную на уровне Банка (до консолидации со страховыми и украинскими дочерними компаниями). Ввиду этого Группа выделила Банк до консолидации в качестве операционного сегмента (Примечание 27).

Изменения в бухгалтерских оценках. Оценки, используемые в целях бухгалтерского учета и отчетности, могут пересматриваться при изменении обстоятельств, на которых эти оценки были основаны, или в результате появления новой информации, приобретения большего опыта или в результате последующих событий. Если изменение в бухгалтерских оценках приводит к изменениям в активах и обязательствах, или относится к статье капитала, это изменение отражается посредством корректировки балансовой стоимости соответствующего актива, обязательства или соответствующей статьи капитала в том периоде, в каком произошло изменение.

Реклассификация данных, представленных в предыдущих периодах. Доход в размере 204 миллиона рублей от осуществленной переуступки безнадежной задолженности другим компаниям в 2012 году был перенесен из категории «Прочие доходы» в категорию «Резерв под обесценение кредитов клиентам» в отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, поскольку новое представление лучше отражает осуществленные операции. Группа также изменила представление прочих активов.

Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать измеримые данные о негативном изменении платежного статуса группы заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа считает объективным доказательством обесценения, является просроченный статус кредита. Резерв под обесценение кредита состоит из (i) понесенных убытков при просрочке кредита более чем на 360 дней (31 декабря 2012 года: при просрочке на 180 дней) и (ii) убытков при возникновении признаков обесценения кредита (пропущен хотя бы один месячный платеж) на отчетную дату. Такие убытки рассчитываются на основании исторических статистических данных с учетом погашения прочих кредитов с аналогичными характеристиками, включая дальнейшее частичное возмещение через продажу сторонним коллекторским агентствам (31 декабря 2012 года: без возмещения). Если бы такие изменения не были применены на 31 декабря 2013 года, то резерв под обесценение кредитов был бы на 4 242 миллиона рублей выше.

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

Как правило, кредиты, по которым не было нарушений в обслуживании долга, считаются индивидуально необесцененными. Учитывая характер заемщиков и выдаваемых кредитов, Группа на основе своего опыта считает, что временной интервал между возможным событием убытка, которое может привести к обесценению, и невыплатой или неполной оплатой ежемесячного платежа, минимален. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождений между расчетными и фактическими убытками. В соответствии с внутренней методикой оценки резерва Группа использует все имеющиеся статистические данные об убытках, понесенных за весь период деятельности. Наиболее существенное воздействие на сумму резерва оказывают статистические данные об убытках за последние двенадцать месяцев. Этот подход позволяет Группе учитывать в своей модели расчета резерва самые последние тенденции.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 в 2013 году Группа пересмотрела допущения, использовавшиеся для оценки резерва под потребительские кредиты, с целью соответствия методике, использованной в отношении кредитных карт. Если бы эти изменения были применены по состоянию на 31 декабря 2012 года, то резерв под обесценение кредитов был бы на 1 451 миллион рублей ниже, преимущественно в результате снижения резерва под кредиты наличными.

Если бы резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года уменьшился/увеличился на 10%, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 3 632 миллиона рублей больше или на 3 632 миллиона рублей меньше. Если бы резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года уменьшился/увеличился на 10%, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 1 809 миллионов рублей больше или на 1 809 миллионов рублей меньше.

Признание отложенного налогового актива. Признанный 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 соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Консолидация пенсионного фонда. После принятия МСФО (IFRS) 10 руководство пересмотрело свое суждение в отношении консолидации Группой негосударственного пенсионного фонда «Русский Стандарт» (далее – «Фонд») на основании критериев и рекомендаций, предусмотренных в стандарте. В соответствии с Российским законодательством в настоящее время Группа не имеет прав требования в отношении чистых активов Фонда, однако рынок, на котором могут продаваться пенсионные фонды, и способность Группы продать Фонд существуют (несмотря на отсутствие такого намерения в настоящее время) и, таким образом, Группа подвержена колебанию рыночной стоимости чистых активов Фонда.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года:

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позже) обеспечивает улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, раскрытия информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Дополнительные раскрытия в настоящей консолидированной финансовой отчетности в результате применения этого стандарта представлены в Примечании 33.

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

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

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

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или позже) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позже). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позже). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Группу.

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; предприятие, впервые применяющее МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	14 667	12 866
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 324	4 714
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	3 641	1 996
- стран ОЭСР	13 288	6 031
- других стран	900	895
Расчетные счета в торговых системах (ММВБ)	1 259	730
Итого денежных средств и их эквивалентов	43 079	27 232

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch). Суверенный рейтинг Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года был установлен на уровне BBB.

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты включали 704 миллиона рублей, принадлежащие НПФ «Русский стандарт» и относящиеся к пенсионным обязательствам.

Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 28.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
С рейтингом от AAA до A-	8 376	3 110
С рейтингом от BBB+ до BBB-	7 540	3 406
С рейтингом от BB+ до B+	572	1 146
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	1 341	1 260
Итого денежных средств и их эквивалентов, размещенных в других банках	17 829	8 922

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации, выпущенные российскими банками	17 504	21 237
Облигации, выпущенные российскими компаниями	3 875	12 010
Облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации («ОФЗ»)	20	483
Российские муниципальные облигации	1 207	201
Облигации, выпущенные Международной финансовой корпорацией (МФК)	509	501
Еврооблигации, выпущенные российскими банками	2 383	1 856
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	2 330	1 363
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 828	37 651

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Группа оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 26 928 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: отсутствовали) были использованы в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ (Примечание 13).

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали 1 801 миллион рублей, принадлежащие НПФ «Русский стандарт» и относящиеся к пенсионным обязательствам.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок ценных бумаг отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 28.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
С рейтингом от AAA до A-	509	501
С рейтингом от BBB+ до BBB-	12 627	12 936
С рейтингом от BB+ до B+	13 154	18 421
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	1 538	5 793
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 828	37 651

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	180 531	108 231
Кредиты наличными	62 563	57 139
Потребительские кредиты	26 523	30 245
Реструктурированные кредиты	1 778	707
Прочие	1 816	945
Кредиты юридическим лицам	12 277	10 899
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов	285 488	208 166
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(36 317)	(18 093)
Итого кредитов и авансов клиентам	249 171	190 073

Группа выдает клиентам кредиты по возобновляемым кредитным картам. Кредиты наличными выдаются на кредитные карты клиентов. В состав кредитов наличными включены автокредиты на сумму 80 миллионов рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (256 миллионов рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года, ранее отражались в отчетности отдельно). Потребительские кредиты выдаются клиентам непосредственно в пунктах продаж товаров и услуг. Реструктурированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были изменены в соответствии с дополнительным соглашением, заключенным между заемщиком и Банком.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа применила методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Кредиты налич- ными	Реструк- туриро- ванные кредиты	Прочие	Кредиты юриди- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	6 262	2 031	5 013	247	63	4 477	18 093
Резерв под обесценение в течение 2013 года	18 616	2 289	8 009	456	30	401	29 801
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(5 894)	(1 967)	(3 536)	(180)	-	-	(11 577)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	18 984	2 353	9 486	523	93	4 878	36 317

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Кредиты налич- ными	Реструк- туриро- ванные кредиты	Прочие	Кредиты юриди- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 966	1 079	1 195	131	56	4 056	8 483
Резерв под обесценение в течение 2012 года	7 694	2 734	4 819	260	7	421	15 935
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(3 398)	(1 782)	(1 001)	(144)	-	-	(6 325)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	6 262	2 031	5 013	247	63	4 477	18 093

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение в течение года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о совокупном доходе, в связи с (i) восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные, в размере 655 миллионов рублей (2012 год: 1 322 миллиона рублей) и (ii) дохода от переуступки другим компаниям прав требования на ранее списанные просроченные и обесцененные кредиты на сумму 614 миллионов рублей (2012 год: 204 миллиона рублей). Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Кредиты списываются из консолидированного отчета о финансовом положении в соответствии с внутренней политикой Группы. Критерии списания кредитов основаны на поведении портфеля. Группа использует следующие критерии для списания кредитов в качестве безнадежных: выявленные мошеннические кредиты; кредиты с задержкой платежа более 360 дней (2012 год: кредиты с задержкой платежа более 180 дней с основной суммой долга менее 50 тысяч рублей; кредиты с задержкой платежа более 360 дней, независимо от суммы основного долга). Если бы такие изменения не были применены по состоянию на 31 декабря 2013 года, то сумма безнадежных кредитов была бы на 3 913 миллионов рублей меньше.

Ниже представлена информация о лимитах кредитования по состоянию на 31 декабря 2013 года. Максимальный лимит по кредитным картам для большинства клиентов составляет 150 тысяч рублей. Для большинства потребительских кредитов лимит кредитования составляет от 4 тысяч рублей до 80 тысяч рублей. Для большинства кредитов наличными лимит кредитования составляет от 30 тысяч рублей до 417 тысяч рублей. Для большинства реструктурированных кредитов лимит кредитования составляет от 7 тысяч рублей до 335 тысяч рублей.

Большинство кредитов физическим лицам, за исключением автокредитов, не имеют обеспечения. Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Необеспеченные кредиты	9 593	8 521
Кредиты, обеспеченные объектами недвижимости	2 522	2 378
Кредиты, обеспеченные рыночными долговыми ценными бумагами	162	-
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (до вычета резервов)	12 277	10 899

Справедливая стоимость залогового обеспечения по указанным выше кредитам юридическому лицу в сумме 2 522 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 2 378 миллионов рублей), индивидуально оцениваемым на предмет обесценения составляет 2 464 миллиона рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 2 345 миллионов рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Кредиты налич- ными	Реструк- туриро- ванные кредиты	Прочие	Кредиты юриди- ческим лицам	Итого
Текущие и необесцененные	16 265	4 065	1 489	-	-	-	21 819
Итого текущих и необесцененных	16 265	4 065	1 489	-	-	-	21 819
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (общая сумма)							
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	141 254	19 923	50 232	1 196	1 794	-	214 399
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 816	537	3 273	234	-	-	11 860
Необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней:	15 196	1 998	7 569	348	22	-	25 133
Итого кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резервов)	164 266	22 458	61 074	1 778	1 816	-	251 392
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (общая сумма)							
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	7 839	7 839
Необслуживаемые кредиты	-	-	-	-	-	4 438	4 438
Итого кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)	-	-	-	-	-	12 277	12 277
За вычетом резерва под обесценение	(18 984)	(2 353)	(9 486)	(523)	(93)	(4 878)	(36 317)
Итого кредитов и авансов клиентам	161 547	24 170	53 077	1 255	1 723	7 399	249 171

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Кредиты налич- ными	Реструк- туриро- ванные кредиты	Прочие	Кредиты юриди- ческим лицам	Итого
Текущие и необесцененные	16 318	7 240	6 611	66	-	-	30 235
Итого текущих и необесцененных	16 318	7 240	6 611	66	-	-	30 235
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (общая сумма)							
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	85 256	21 228	46 846	435	916	-	154 681
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 538	862	1 759	107	-	-	6 266
Необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней:	3 119	915	1 923	99	29	-	6 085
Итого кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резервов)	91 913	23 005	50 528	641	945	-	167 032
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (общая сумма)							
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	6 027	6 027
Необслуживаемые кредиты	-	-	-	-	-	4 872	4 872
Итого кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)	-	-	-	-	-	10 899	10 899
За вычетом резерва под обесценение	(6 262)	(2 031)	(5 013)	(247)	(63)	(4 477)	(18 093)
Итого кредитов и авансов клиентам	101 969	28 214	52 126	460	882	6 422	190 073

Текущие и необесцененные кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными Группой в последний месяц перед отчетной датой. Эти кредиты представляют однородную совокупность с аналогичным кредитным качеством.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа рассматривает прочие непросроченные кредиты или кредиты с задержкой платежа менее 30 дней, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, как указано выше, как однородную совокупность с аналогичным кредитным качеством.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года (Примечание 33).

Географический анализ, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Акции российской компании, не имеющие котировок	34	6 748	6 473
Облигации, выпущенные российскими компаниями		5 096	5 130
Еврооблигации, выпущенные российскими банками		3 553	-
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями		8 702	-
Облигации, выпущенные компанией страны, входящей в состав ОЭСР	20, 34	-	1 556
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24 099	13 159

Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками, не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch) долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
С рейтингом от BBB+ до BBB-	16 048	3 669
С рейтингом от BB+ до B+	1 303	1 400
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	-	1 617
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 351	6 686

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 7 160 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: отсутствовали) были использованы в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ (Примечание 13).

Географический анализ, анализ по срокам размещения, а также анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Здания и земля	Оборудование и улучшение арендованного имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 231	2 852	5 083	1 685	6 768
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года	2 390	7 866	10 256	3 261	13 517
Поступления	140	2 822	2 962	317	3 279
Переоценка	395	-	395	-	395
Выбытия	-	(940)	(940)	(197)	(1 137)
Остаток на конец года	2 925	9 748	12 673	3 381	16 054
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	159	5 014	5 173	1 576	6 749
Амортизационные отчисления (Примечание 24)	161	1 134	1 295	400	1 695
Переоценка	(320)	-	(320)	-	(320)
Выбытия	-	(802)	(802)	(197)	(999)
Остаток на конец года	-	5 346	5 346	1 779	7 125
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 925	4 402	7 327	1 602	8 929

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Здания и земля	Оборудование и улучшение арендованного имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 925	4 402	7 327	1 602	8 929
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года	2 925	9 748	12 673	3 381	16 054
Поступления	-	3 592	3 592	217	3 809
Переоценка	122	-	122	-	122
Выбытия	-	(1 014)	(1 014)	(218)	(1 232)
Остаток на конец года	3 047	12 326	15 373	3 380	18 753
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	5 346	5 346	1 779	7 125
Амортизационные отчисления (Примечание 24)	55	1 377	1 432	331	1 763
Переоценка	(55)	-	(55)	-	(55)
Выбытия	-	(926)	(926)	(197)	(1 123)
Остаток на конец года	-	5 797	5 797	1 913	7 710
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	3 047	6 529	9 576	1 467	11 043

По состоянию на 31 декабря 2013 года первоначальная стоимость полностью амортизированного офисного и компьютерного оборудования составила 2 816 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 2 928 миллионов рублей).

Переоценка недвижимости по справедливой стоимости была проведена 31 декабря 2013 и 2012 года независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией и имеющим недавний профессиональный опыт оценки активов той же категории и местонахождения.

Рыночная стоимость была определена на основе метода сравнительных продаж. Рыночная стоимость недвижимости была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы объект, имеющий аналогичное качество и назначение. Рыночная стоимость недвижимости была оценена на основе информации о продажах сопоставимых объектов, которые были осуществлены на рынке.

Балансовая стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2013 года включает 805 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 715 миллионов рублей), представляющих собой прирост стоимости от переоценки недвижимости Банка. Прирост стоимости от переоценки за 2013 год был отнесен на прочий совокупный доход в размере 84 миллиона рублей за вычетом отложенного налога в размере 21 миллион рублей (2012 г.: 572 миллиона рублей за вычетом отложенного налога в размере 143 миллиона рублей). 12 миллионов рублей (за вычетом 3 миллионов рублей отложенного налога) реализованной переоценки, представляющей собой разницу между амортизацией переоцененной недвижимости и амортизацией, рассчитываемой на основе стоимости приобретения, были перенесены напрямую в нераспределенную прибыль.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 2 242 миллиона рублей (31 декабря 2012 года: 2 210 миллионов рублей).

12 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые и страховые активы			
Средства в расчетах с расчетными системами		6 242	5 239
Производные финансовые инструменты	32	207	66
Страховая дебиторская задолженность		19	232
Прочие		325	245
Итого прочих финансовых и страховых активов		6 793	5 782
Дебиторская задолженность по торговым операциям		2 710	2 018
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		273	228
Прочие		495	440
Итого прочих нефинансовых активов		3 478	2 686
Итого прочих активов		10 271	8 468

Прочие активы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по срокам размещения представлены в Примечании 28.

13 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты от ЦБ РФ по сделкам РЕПО	26 226	-
Прочие кредиты от ЦБ РФ	5 512	5 011
Синдицированный кредит	-	3 975
Кредит от ЕБРР	-	3 205
Прочие краткосрочные кредиты	7 186	1 823
Итого средств других банков	38 924	14 014

Кредиты, полученные от ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, полученные от ЦБ РФ, были привлечены в рублях с фиксированной ставкой от 6,75% до 7,5% с ежемесячной выплатой процентов. Эти кредиты имеют сроки погашения с марта по декабрь 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты от ЦБ РФ по сделкам РЕПО были привлечены в рублях по фиксированной процентной ставке 5,5%. Эти кредиты были погашены в срок в январе 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в сумме 26 928 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: отсутствовали) (Примечание 8) и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 7 160 миллионов рублей были использованы в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с ЦБ РФ. Кредиты от ЦБ РФ по сделкам РЕПО в общей сумме 26 226 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: отсутствовали) не были зачтены в отчете о финансовом положении против финансовых инструментов, заложенных по данным сделкам.

13 Средства других банков (продолжение)

Синдицированный кредит. В декабре 2012 года Группа получила синдицированный кредит на общую сумму 4 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2013 года и с фиксированной процентной ставкой 9,5% с ежеквартальной выплатой процентов. Этот кредит был добровольно полностью погашен в сентябре 2013 года.

Кредит от ЕБРР. В сентябре 2011 года Группа получила амортизирующийся кредит с плавающей процентной ставкой от Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР») в сумме 4 000 миллионов рублей и со сроком погашения в сентябре 2014 года. Процентная ставка по кредиту была основана на трехмесячной ставке MosPrime ежеквартальной с выплатой процентов. Этот кредит был добровольно полностью погашен в июне 2013 года.

Прочие краткосрочные кредиты. Прочие краткосрочные кредиты, полученные от других банков, представлены в основном кредитами, полученными Группой от украинских и международных банков.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств других банков представлены в Примечании 28.

14 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	49 378	46 355
- Срочные депозиты	158 704	117 829
Государственные и муниципальные организации		
- Срочные депозиты	-	4 210
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 231	1 296
- Срочные депозиты	5 692	767
Итого средств клиентов	216 005	170 457

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов включали 2 996 миллионов рублей, относящиеся к НПФ «Русский Стандарт» и являющиеся пенсионными обязательствами.

Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Номинированные в долларах США		
525 миллионов долларов США – 9,25% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в июле 2017 года	17 945	16 488
150 миллионов долларов США - 5,5% еврокоммерческие бумаги со сроком погашения в апреле 2013 года	-	4 486
Номинированные в юанях		
1 250 миллионов юаней - 8% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в феврале 2015 года	4 711	-
Номинированные в рублях		
5 000 миллионов рублей – 9,75% облигации со сроком погашения в марте 2015 года	5 069	5 092
5 000 миллионов рублей – 9,1% облигации со сроком погашения в мае 2015 года	4 830	5 048
3 000 миллионов рублей – 10% облигации со сроком погашения в феврале 2016 года	3 099	-
3 000 миллионов рублей – 9,8% облигации со сроком погашения в феврале 2016 года	3 097	-
5 000 миллионов рублей – 8,8% облигации со сроком погашения в ноябре 2014 года	1 914	4 956
Номинированные в украинских гривнах		
100 миллионов украинских гривен – 20% облигации со сроком погашения в октябре 2016 года	411	-
100 миллионов украинских гривен – 20% облигации со сроком погашения в мае 2016 года	405	-
100 миллионов украинских гривен – 20% облигации со сроком погашения в июле 2016 года	399	-
Выпущенные векселя (Примечания 30, 34)	510	708
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	42 390	36 778

Еврооблигации (LPN), номинированные в долларах США. В июле 2012 года Группа выпустила еврооблигации (LPN) в сумме 350 миллионов долларов США со сроком погашения в июле 2017 года по номинальной стоимости. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение по номинальной стоимости в июле 2015 года.

В ноябре 2012 года Группа выпустила дополнительные еврооблигации (LPN) на сумму 175 миллионов долларов США, которые были консолидированы с упомянутыми выше еврооблигациями (LPN) в сумме 350 миллионов долларов США, со сроком погашения в июле 2017 года. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение по номинальной стоимости в июле 2015 года.

Еврокоммерческие бумаги, номинированные в долларах США. В апреле 2012 года Группа выпустила еврокоммерческие бумаги в сумме 150 миллионов долларов США по дисконтированной стоимости со сроком погашения в апреле 2013 года, которые были полностью погашены при наступлении срока погашения.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации, номинированные в юанях. В феврале 2013 года Группа выпустила еврооблигации (LPN) на 500 миллионов юаней с процентной ставкой 8,0% и погашением в феврале 2015 года по номинальной стоимости. В марте 2013 года Группа выпустила дополнительные еврооблигации (LPN) на 750 миллионов юаней с процентной ставкой 8,0% и погашением в феврале 2015 года с премией. Одновременно Группа заключила межвалютные договоры своп на тот же период, чтобы минимизировать риск Группы, связанный с обменным курсом юаня. В сентябре-октябре 2013 года Группа частично выкупила эти облигации по номинальной стоимости 402 миллиона юаней.

Облигации, номинированные в рублях. Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в марте 2015 года были выпущены в марте 2012 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имели право на их погашение по номинальной стоимости в марте 2013 года. В марте 2013 года Совет директоров Банка установил процентную ставку на эти облигации на уровне 9,75% за купонные периоды, начиная с марта 2013 года.

Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в мае 2015 года были выпущены в мае 2012 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имели право на их погашение по номинальной стоимости в ноябре 2013 года. В ноябре 2013 года Группа частично выкупила эти облигации по номинальной сумме 2 627 миллионов рублей и продала их обратно в ноябре-декабре 2013 года в номинальной сумме 2 426 миллионов рублей. В ноябре 2013 года Совет директоров Банка установил процентную ставку на эти облигации на уровне 9,1% за купонные периоды, начиная с ноября 2013 года.

Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в ноябре 2014 года были выпущены в ноябре 2011 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имели право на их погашение по номинальной стоимости в ноябре 2013 года. В ноябре 2013 года Группа частично выкупила эти облигации по номинальной сумме 4 017 миллионов рублей и продала их обратно в декабре 2013 года по номинальной сумме 1 030 миллионов рублей. В ноябре 2013 года Совет директоров Банка установил процентную ставку на эти облигации на уровне 8,8% на периоды, начинающиеся в ноябре 2013 года.

В феврале 2013 года Группа разместила облигации на 3 000 миллиона рублей с процентной ставкой 9,8% и сроком погашения в феврале 2016 года, а также облигации на 3 000 миллионов рублей с процентной ставкой 10,0% и сроком погашения в феврале 2016 года по номинальной стоимости. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение в августе 2014 года и феврале 2015 года соответственно.

Облигации, номинированные в украинских гривнах. В мае, июне и октябре 2013 года Группа разместила по номинальной сумме облигации на 100 миллионов украинских гривен с процентной ставкой 20% и сроком погашения в мае 2016 года, на 100 миллионов украинских гривен с процентной ставкой 20% и сроком погашения в июле 2016 года и на 100 миллионов украинских гривен с процентной ставкой 20% и сроком погашения в октябре 2016 года. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение в мае, июне и октябре 2014 года соответственно.

Выпущенные векселя. По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включены векселя в сумме 510 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 702 миллиона рублей), являющиеся обеспечением по гарантиям, предоставленным материнской компании. Эти векселя были частично выкуплены Группой в июле и ноябре 2013 года. См. Примечания 30 и 34.

Географический анализ, анализ по срокам размещения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Субординированный долг

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Номинарованные в долларах США		
200 миллионов долларов США – 7,73% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2015 года	6 557	6 081
200 миллионов долларов США – 7,56% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2016 года	6 359	6 089
350 миллионов долларов США – 10,75% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в апреле 2018 года	11 652	10 800
200 миллионов долларов США – 11,5% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в январе 2024 года	6 852	-
Номинарованные в рублях		
4 959 миллионов рублей - 6,5% кредит со сроком погашения в декабре 2019 года	4 609	4 565
5 000 миллионов рублей – 0,1% кредит со сроком погашения в июле 2039 года (Примечание 18)	-	512
Итого субординированного долга	36 029	28 047

В декабре 2005 года Банк выпустил еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2015 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начисляется фиксированная процентная ставка 8,875% до декабря 2010 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2010 года, была установлена на уровне 7,73% в год.

В декабре 2006 года Банк выпустил еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2016 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 9,75% до декабря 2011 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2011 года, была установлена на уровне 7,56% в год.

В июле 2009 года Группа получила субординированный кредит от ЗАО «Компания Русский Стандарт» в сумме 5 000 миллионов рублей. В 2012 году срок погашения этого кредита был продлен с января 2020 года до июля 2039 года. В декабре 2012 года процентная ставка по кредиту была снижена с 6,5% до 0,1%, что привело к возникновению прибыли в сумме 4 629 миллионов рублей (Примечание 20). 25 марта 2013 года субординированный кредит был досрочно аннулирован для финансирования приобретения акций (Примечание 18).

В октябре 2009 года Группа получила субординированный кредит от «Внешэкономбанка» (ВЭБ) в сумме 4 959 миллионов рублей. Банк смог получить кредит от ВЭБ благодаря субординированному кредиту, предоставленному материнской компанией в сумме, превышающей данный кредит. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27 июля 2010 года процентная ставка по кредиту изменилась с 8,0% до 6,5% начиная с августа 2010 года.

В октябре 2012 года Банк выпустил субординированные еврооблигации (LPN) со сроком погашения в апреле 2018 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начисляется фиксированная процентная ставка 10,75%.

В июле 2013 года Группа выпустила 11,5% субординированные еврооблигации (LPN) со сроком погашения в январе 2024 года по номинальной стоимости, с правом досрочного погашения по номиналу в январе 2019 года. В июле 2013 года Центральный банк Российской Федерации выпустил свое окончательное заключение в отношении того, что субординированный долг, указанный выше, может быть включен в добавочный капитал Банка (в значении Положения № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Положения № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))».

16 Субординированный долг (продолжение)

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе превалят над требованиями кредиторов в отношении основной суммы и процентов по этим субординированным еврооблигациям и субординированным кредитам.

Географический анализ, анализ по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 28. Информация в отношении субординированного долга, предоставленного связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

17 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые и страховые обязательства			
Средства в расчетах с платежными системами		1 652	4 719
Кредиторская задолженность		1 398	1 398
Предоплата по страхованию полученная		83	749
Производные финансовые инструменты	32	3	499
Прочие		367	356
Итого прочих финансовых и страховых обязательств		3 503	7 721
Прочие нефинансовые обязательства			
Резерв незаработанной премии		6 441	5 832
Расчеты с сотрудниками		1 437	1 481
Резерв убытков		1 316	881
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		460	342
Итого прочих нефинансовых обязательств		9 654	8 536
Итого прочих обязательств		13 157	16 257

Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок прочих обязательств представлены в Примечании 28.

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв незаработанной премии на 1 января	5 832	2 848
Увеличение резерва	609	2 984
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	6 441	5 832

17 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже приведен анализ изменения резерва убытков:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Резерв убытков на 1 января		881	368
Резерв, созданный в течение периода	22	566	604
Страховые выплаты		(131)	(91)
Резерв убытков на 31 декабря		1 316	881

18 Уставный капитал и прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>В миллионах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Объявленный		Выпущенный и полностью оплаченный		
	Количество акций (тыс.)	Номинальная стоимость	Количество акций (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 656	5 656	1 269	1 269	1 688
Привилегированные акции	1 880	1 880	-	-	-
Итого уставного капитала	7 536	7 536	1 269	1 269	1 688

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>В миллионах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Объявленный		Выпущенный и полностью оплаченный		
	Количество акций (тыс.)	Номинальная стоимость	Количество акций (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 656	5 656	1 146	1 146	1 565
Привилегированные акции	1 880	1 880	-	-	-
Итого уставного капитала	7 536	7 536	1 146	1 146	1 565

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию (31 декабря 2012 г.: 1 000 рублей за акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

18 Уставный капитал и прочие резервы (продолжение)

25 января 2013 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала на 123 450 000 рублей путем дополнительного выпуска 123 450 обыкновенных акций. Все акции были приобретены КРС, материнской компанией Банка. Для финансирования покупки акций КРС использовала поступления от субординированного кредита на сумму 5 000 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2039 года, досрочно аннулированного в марте 2013 года для финансирования приобретения акций (Примечание 16). В отношении операции по приобретению акций не было движения денежных средств. Сделка была успешно завершена 25 марта 2013 года.

123 миллиона рублей были добавлены к уставному капиталу. Остальная часть балансовой стоимости аннулированного субординированного кредита и соответствующего отложенного налога в размере 923 миллиона рублей (Примечание 25) была добавлена к эмиссионному доходу.

Из состава уставного капитала исключены 127 279 (9,1%) собственных акций, выкупленных дочерней компанией у акционеров в 2010 году.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды и нераспределенная прибыль Банка, раскрытые в публикуемых формах отчетности, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2013 года, составили 36 772 миллиона рублей (31 декабря 2012 года: 28 188 миллионов рублей).

Отрицательная сумма фонда курсовых разниц в размере 7 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: отрицательная сумма в размере 48 миллионов рублей) представляет собой результат пересчета финансовой отчетности украинских дочерних компаний Банка из функциональной валюты (украинская гривна) в валюту представления отчетности (российский рубль).

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	76 022	48 935
Долговые ценные бумаги	3 729	3 929
Кредиты юридическим лицам	758	457
Денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках	225	116
Итого процентных доходов	80 734	53 437
Процентные расходы		
Средства клиентов	21 334	12 442
Субординированный долг	2 967	1 891
Еврооблигации (LPN), номинированные в иностранной валюте	2 065	888
Облигации, номинированные в рублях	1 945	1 359
Срочные депозиты других банков	1 262	948
Выпущенные векселя	16	17
Итого процентных расходов	29 589	17 545
Чистые процентные доходы	51 145	35 892

20 Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Эффект изменения процентной ставки по субординированному кредиту (Примечания 16, 34)	-	4 629
Реализованный убыток по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 34)	-	(1 204)
Убыток от обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечания 10, 34)	(1 647)	(1 409)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 647)	2 016

В ноябре 2011 года компании, контролируемые г-ном Рустамом Тарико, конечным акционером Группы, приобрели 9,9% акций компании CEDC, одного из крупнейших производителей водки и крупнейшей интегрированной компании по производству спиртных напитков в Центральной и Восточной Европе.

Г-н Рустам Тарико публично выразил заинтересованность в увеличении своей доли в CEDC. В 2012 году он был назначен неисполнительным Председателем Совета Директоров, а затем временным президентом CEDC. В декабре 2012 года CEDC сформировал Операционный комитет (состоящий из трех членов, в том числе г-на Рустама Тарико и его представителя) для контроля за повседневной деятельностью и операционным управлением CEDC, включая операционные финансы. По состоянию на 31 декабря 2012 года г-ну Рустаму Тарико косвенно принадлежало 19,5% акций компании CEDC, ставшей связанной стороной во втором полугодии 2012 года.

С ноября 2011 года по февраль 2012 года Группа приобрела 3% конвертируемые облигации со сроком погашения в марте 2013 года («Конвертируемые облигации»), выпущенные CEDC, с номинальной стоимостью 102,554 миллионов долларов США по среднерыночной цене, составляющей 65% от номинальной стоимости, на общую сумму 67 миллионов долларов США (2 096 миллионов рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года цена исполнения конвертируемого опциона, встроенного в Конвертируемые облигации, являлась крайне невыгодной ("deeply out of the money").

В мае 2012 года Группа приобрела 3% долговые обязательства со сроком погашения в марте 2013 года («Новая задолженность»), выпущенные компанией CEDC, с номинальной стоимостью 70 миллионов долларов США. В течение 2012 года рыночная стоимость Конвертируемых облигаций была волатильна и колебалась от 35% до 97% от номинальной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года рыночная стоимость Конвертируемых облигаций составляла 49% от номинальной стоимости, т.е. упала ниже стоимости, по которой они были приобретены Группой.

В декабре 2012 года Группа продала всю Новую задолженность номинальной стоимостью 70 миллионов долларов США по справедливой стоимости (приблизительно равной рыночной стоимости Конвертируемых облигаций) компании РТЛ, материнской компании КРС (Примечание 1). В результате Группа реализовала убыток в общей сумме 1 204 миллиона рублей, возникший в связи с инвестициями в Новую задолженность.

Убыток от обесценения в связи с инвестициями в Конвертируемые облигации в 2012 году составил 1 409 миллионов рублей. Принимая во внимание снижение размера капитала Группы (в результате инвестирования в Конвертируемые облигации CEDC и Новую задолженность), в декабре 2012 года КРС снизила процентную ставку по субординированному кредиту Группе в сумме 5 000 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2039 года до 0,1% в год. Балансовая стоимость субординированного кредита была пересчитана по рыночной процентной ставке, в результате чего была получена прибыль в сумме 4 629 миллионов рублей (Примечания 16, 34), отраженная в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

20 Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток инвестиций Группы в Конвертируемые облигации составил 1 556 миллионов рублей (Примечания 10, 34). Срок погашения Конвертируемых облигаций наступил в марте 2013 года, и компания CEDC не осуществила погашение при наступлении срока погашения. План финансовой реструктуризации был предложен РТЛ. Он был принят большинством кредиторов CEDC 4 апреля 2013 года. 7 апреля 2013 года компания CEDC начала добровольные процедуры по делу о несостоятельности в соответствии с Главой 11 Кодекса США о банкротстве, чтобы утвердить план реструктуризации. После того как план реструктуризации был одобрен всеми необходимыми сторонами, компания Roust Trading Limited получила 100% находящихся в обращении акций реорганизованной компании CEDC на 30 июня 2013 года. В соответствии с одобренным планом реструктуризации в июне 2013 года Группа получила 202 миллиона рублей от РТЛ, в качестве своей пропорциональной доли в вознаграждении в денежных средствах в размере 16,9 миллионов долларов США для держателей облигаций CEDC, сроком погашения в 2013 году. Остальная часть инвестиций в облигации CEDC была полностью зарезервирована Группой в первом полугодии 2013 года.

21 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(3 200)	1 741
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов)/ по операциям с производными финансовыми инструментами	1 112	(3 221)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(2 088)	(1 480)

Чистый результат от операций с производными инструментами представляет собой результат экономического хеджирования валютного риска Группы. Валютный риск Группы возникает в связи с тем, что значительная часть обязательств Группы выражена в иностранной валюте, а большая часть активов Группы выражена в рублях.

22 Доходы по операциям страхования

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Доходы по операциям страхования			
Чистые заработанные страховые премии		11 566	8 261
Чистые страховые выплаты	17	(566)	(604)
Итого доходов по операциям страхования		11 000	7 657

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	5 661	3 520
Комиссии по расчетным операциям	1 409	1 176
Прочие	244	385
		-
Итого комиссионных доходов	7 314	5 081
Комиссионные расходы		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	(4 820)	(2 959)
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	(326)	(327)
Комиссии по инкассации	(277)	(269)
Прочее	(598)	(375)
Итого комиссионных расходов	(6 021)	(3 930)
Чистый комиссионный доход	1 293	1 151

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		16 404	13 745
Расходы на аренду		3 061	2 019
Амортизационные отчисления	11	1 763	1 695
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		1 621	1 219
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 187	920
Рекламные и маркетинговые услуги		1 162	791
Телекоммуникации		527	505
Канцелярские товары		479	494
Профессиональные услуги		440	247
Охрана		373	274
Почтовые расходы		200	146
Командировочные расходы		171	194
Благотворительность		113	74
Судебные издержки		112	74
Прочее		287	397
Итого административных и прочих операционных расходов		27 900	22 794

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 3 007 миллионов рублей (2012 год: 2 819 миллионов рублей).

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 831	3 261
Отложенное налогообложение	312	(1 011)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 143	2 250

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20%. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний и компаний специального назначения, составляет от 0% до 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	4 158	8 534
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке (20%)	832	1 707
Поправки на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 311	543
Расходы по налогу на прибыль за год	2 143	2 250

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и Украины приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставкам налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу в соответствующих юрисдикциях.

25 Налог на прибыль (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	1 января 2012 года	Отражено в совокуп- ном доходе	Прочие измене- ния	31 декабря 2012 года	Отражено в совокуп- ном доходе	Прочие измене- ния (Примеча- ния 11, 18)	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих и увеличивающих налогооблагаемую базу							
- относящихся к статьям, отраженным в прибыли:	1 828	1 011	(200)	2 639	(312)	920	3 247
Наращенные доходы/(расходы)	208	171	-	379	(24)	-	355
Резерв под обесценение кредитного портфеля	730	1 043	(200)	1 573	202	-	1 775
Валютные форвардные контракты	50	5	-	55	(15)	-	40
Страховые резервы	364	453	-	817	(25)	-	792
Прочие разницы	476	(661)	-	(185)	(450)	920	285
- относящиеся к статьям, отраженным в составе прочего совокупного дохода:	(94)	(51)	-	(145)	(7)	3	(149)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(94)	92	-	(2)	14	-	12
Переоценка недвижимости	-	(143)	-	(143)	(21)	3	(161)
Чистый отложенный налоговый актив	1 734	960	(200)	2 494	(319)	923	3 098

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского и украинского 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 управления.

26 Дивиденды и прочее распределение прибыли

20 апреля 2012 года Общее ежегодное собрание акционеров Банка утвердило дивиденды за 2011 год в сумме 2 115 миллионов рублей (1 846 рублей на акцию), которые были полностью выплачены в апреле 2012 года.

В апреле 2012 года Совет директоров Банка утвердил выплаты акционерам в сумме 1 080 миллионов рублей, которые были полностью выплачены в апреле 2012 года.

В апреле 2012 года Общие ежегодные собрания акционеров дочерних компаний Группы, находящихся под ее контролем, но не в ее собственности, объявили о выплате дивидендов в сумме 424 миллиона рублей, которые были выплачены полностью в апреле 2012 года.

В 2012 году дочерняя компания Банка получила финансовую помощь от дочерней компании КРС в сумме 30 миллионов рублей.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Совета директоров Банка (далее - «Председатель»). Председатель анализирует неконсолидированную финансовую информацию Банка (до консолидации со страховым и украинским дочерними компаниями). На основе этого Группа выделила деятельность Банка до его консолидации в качестве операционного сегмента. Банк оценивает активы, обязательства и прибыль сегментов на основе правил, установленных применимыми МСФО.

Председатель контролирует стратегические и операционные решения Группы и анализирует отчеты систем управленческой информации не реже одного раза в месяц. Совет директоров своевременно и в полном объеме информирует Председателя о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Группы, включая представленную ниже финансовую информацию, объемы продаж и уровень риска продуктов. Председатель обсуждает с Советом директоров вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов. Информация предоставляется Председателю своевременно, что позволяет ему принимать обоснованные решения и исполнять возложенные на него обязанности.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетному операционному сегменту Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы	78 714	53 763
Процентные расходы	(27 857)	(17 018)
Чистые процентные доходы	50 857	36 745
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(27 627)	(14 124)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	23 230	22 621
Страховой комиссионный доход	6 163	4 959
Прочий комиссионный доход	7 091	4 783
Комиссионные расходы	(5 891)	(3 830)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246	164
Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 647)	2 016
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(2 038)	(1 332)
Дивиденды полученные	5 250	1 900
Прочие операционные доходы	568	477
Административные и прочие операционные расходы	(27 915)	(23 595)
Прибыль до налогообложения	5 057	8 163

27 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка выручки отчетного сегмента и общей выручки Группы за период:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы	78 714	53 763
Комиссионные доходы	13 254	9 742
Дивиденды полученные	5 250	1 900
Прочие результаты операционной деятельности	568	681
Итого выручка отчетного сегмента	97 786	66 086
Корректировки:		
Консолидация дочерних компаний	2 469	1 234
Итого выручка в консолидированной финансовой отчетности	100 255	67 320

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента и общего результата Группы до налогообложения за период:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого результат отчетного сегмента до налогообложения за год	5 057	8 163
Корректировки:		
Консолидация дочерних компаний	(899)	371
Прибыль Группы до налогообложения за год	4 158	8 534

Ниже представлена сверка активов и обязательств отчетного сегмента и общей суммы активов и обязательств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Итого активы отчетных сегментов	366 310	288 196
Корректировки:		
Консолидация дочерних компаний	13 111	6 890
Итого активы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности	379 421	295 086
Итого обязательства отчетных сегментов	331 400	258 255
Корректировки:		
Консолидация дочерних компаний	15 105	7 298
Итого обязательства, отраженные в консолидированной финансовой отчетности	346 505	265 553

Доходы Группы получены и долгосрочные активы сегментов расположены в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2013 года основные средства и нематериальные активы составляли 10 017 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 8 279 миллионов рублей). Амортизационные отчисления сегмента за 2013 год составили 1 644 миллиона рублей (2012 года: 1 519 миллионов рублей).

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Группы в целях минимизации данных рисков.

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

Основные принципы кредитной политики Группы изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Кредитная политика пересматривается не реже чем раз в два года. В этом документе также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска и описаны системы управления кредитным риском Банка. Общие лимиты кредитного риска Группы устанавливаются Кредитным комитетом на основе Кредитной политики и утверждаются на регулярной основе Советом директоров Банка.

Лимиты кредитования по заявкам на потребительские кредиты устанавливаются с помощью централизованной системы принятия решений (скоринговый центр) или сотрудниками Кредитного департамента. Кредитный комитет также несет ответственность за определение лимитов риска на индивидуальной основе в отношении корпоративных заемщиков и финансовых институтов (на основе первичной документации, представляемой Управлением корпоративного бизнеса или Управлением финансовых институтов, а также Управлением анализа и контроля рисков). Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по корпоративным продуктам и заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом.

Для управления кредитным риском по кредитам физическим лицам Банк использует автоматизированные системы для оценки финансового состояния заемщика (скоринговая система). Эта система регулярно модифицируется с учетом статистики прошлых лет. Для управления кредитным риском, возникающим при обслуживании долга, Банк использует эффективную систему предотвращения появления безнадежных долгов (система взыскания просроченной задолженности). Банк анализирует уровень кредитного риска на протяжении всего цикла кредита. Такая практика позволяет своевременно принимать управленческие решения, регулировать рейтинговую систему и процедуры взыскания безнадежных долгов.

Группа оценивает портфель потребительских кредитов на регулярной основе и контролирует общие результаты по каждому кредитному портфелю и результаты каждого кредитного портфеля в разбивке по товарам, приобретаемым на эти кредиты, а также по каждому отдельному потребительскому кредиту или кредитному продукту, выданному с помощью кредитной карты. Лимиты по кредитным картам устанавливаются на индивидуальной основе с учетом информации о погашении заемщиком потребительских кредитов в прошлом.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 30.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам 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 балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Страховой риск. Риск по страховому договору представляет собой возможность возникновения страхового случая и неопределенность соответствующей суммы убытка. Природа страхового договора такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем.

Для портфеля страховых договоров, в которых применялась теория вероятностей в отношении ценообразования и резервирования, основной риск, связанный со страховыми договорами, заключается в том, что фактические убытки и страховые выплаты превышают балансовую стоимость страховых обязательств. Это может быть связано с тем, что частота или значительность убытков и выплат превысят оценочный уровень. Страховые события являются случайными, и фактическое количество и суммы убытков и выплат за каждый год будут отличаться от сумм, определенных с помощью актуарных методов. Факторы, усугубляющие страховой риск, включают отсутствие диверсификации по видам и уровню рисков, географическому расположению и типу владельца страхового полиса.

Как показывает опыт, чем больше портфель однородных страховых контрактов, тем меньше будет изменяться ожидаемый результат. Более диверсифицированный портфель в целом будет в меньшей степени подвержен влиянию изменений, происходящих в его компонентах. Компания РСС разработала страховую стратегию для диверсификации видов принимаемого страхового риска по полу, возрасту и географическому положению и достижению в рамках этих категорий достаточно большой совокупности рисков для снижения колебаний в ожидаемом уровне дохода.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, их соблюдение контролируется на ежедневной основе. В обязанности Казначейства входит отслеживание чистой валютной позиции, покрытие которой осуществляется с помощью валютных производных инструментов (см. Примечание 32). В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Российские рубли	295 490	(236 163)	(42 840)	16 487	244 484	(180 104)	(48 783)	15 597
Доллары США	39 678	(77 487)	33 313	(4 496)	15 406	(64 073)	45 718	(2 949)
Евро	2 840	(8 837)	6 080	83	2 113	(8 101)	6 159	171
Прочее	13 444	(14 362)	3 651	2 733	9 443	(4 629)	(3 527)	1 287
Итого	351 452	(336 849)	204	14 807	271 446	(256 907)	(433)	14 106

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина) до взаимозачета позиций и выплат по контрагенту. В Примечании 32 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы и обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2012 год: 10%)	(899)	(899)	(295)	(295)
Ослабление доллара США на 20% (2012 год: 10%)	899	899	295	295
Укрепление евро на 20% (2012 год: 10%)	17	17	17	17
Ослабление евро на 20% (2012 год: 10%)	(17)	(17)	(17)	(17)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Группы на ежемесячной основе. КУАП и Совет директоров анализируют на ежемесячной основе чистую процентную маржу и принимают решения о дальнейшем привлечении и размещении средств по определенным процентным ставкам.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовые активы	103 771	38 178	54 226	86 826	68 506	351 507
Итого финансовые обязательства	116 735	30 860	40 182	58 243	90 831	336 851
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(12 964)	7 318	14 044	28 583	(22 325)	14 656
31 декабря 2012 года						
Итого финансовые активы	90 333	31 756	40 562	65 086	43 767	271 504
Итого финансовые обязательства	74 690	20 326	43 908	53 649	64 444	257 017
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	15 643	11 430	(3 346)	11 437	(20 677)	14 487

По состоянию на 31 декабря 2013 года пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы, за исключением субординированных кредитов, номинированных в рублях, в сумме 4 609 миллионов рублей и субординированного кредита, номинированного в долларах США, в сумме 6 852 миллионов рублей (Примечание 16) производится в срок до 5 лет. По состоянию на 31 декабря 2012 года пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы, за исключением субординированных кредитов, номинированных в рублях, в сумме 5 077 миллионов рублей и субординированного кредита, номинированного в долларах США, в сумме 10 800 миллионов рублей производится в срок до 5 лет.

Финансовые обязательства Группы чувствительны к колебаниям рыночных процентных ставок. У Группы есть обязательства как с фиксированной, так и с плавающей ставкой. Для целей анализа чувствительности Группа не рассматривала будущие повторные инвестиции текущего долгосрочного финансирования. Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 350 базисных пунктов (по инструментам, номинированным в российских рублях), на 1000 базисных пунктов (по облигациям, номинированным в украинских гривнах) и на 100 базисных пунктов (по инструментам, номинированным в других валютах) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными (350, 1000 и 100 базисных пунктов соответственно по состоянию на 31 декабря 2012 года), прибыль за год составила бы на 368 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 241 миллион рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (инструменты с плавающей процентной ставкой и облигации, номинированные в российских рублях, по которым ожидается пересмотр процентных ставок).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки на эту дату были на 350 базисных пунктов (по инструментам, номинированным в российских рублях), на 1000 базисных пунктов (по облигациям, номинированным в украинских гривнах) и на 100 базисных пунктов (по инструментам, номинированным в других валютах) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными (350, 1000 и 100 базисных пунктов соответственно по состоянию на 31 декабря 2012 года), прибыль составила бы на 368 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 241 миллион рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (инструменты с плавающей процентной ставкой и облигации, номинированные в российских рублях, по которым ожидается пересмотр процентных ставок).

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством Банка. В отношении ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Остатки по счетам в ЦБ РФ	0.0	-	-	0.0	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,0	0,0	-	0,0	0,6	-
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,6	6,4	-	8,9	7,8	-
Средства в других банках	-	0,9	-	-	1,5	-
Кредиты и авансы клиентам						
- потребительские кредиты	30,0	-	-	29,9	-	-
- кредиты по кредитным картам*	37,5	21,0	-	40,3	22,1	-
- прямые коммерческие кредиты	11,3	11,4	9,1	10,6	11,8	9,4
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,6	-	-	8,6	3,0	-
Обязательства						
Средства других банков	6,1	-	-	10,0	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	7,6	9,0	-	6,8	5,8	-
- срочные депозиты физических лиц	11,2	6,5	5,8	11,5	7,1	6,5
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- облигации, номинированные в рублях	9,8	-	-	10,2	-	-
- еврокоммерческие бумаги и еврооблигации, номинированные в долларах США	-	9,4	-	-	8,7	-
Субординированный долг	6,5	9,9	-	6,5	9,5	-

* Эффективные ставки по кредитам по кредитным картам были рассчитаны на основе допущения о том, что клиенты используют лимит по наличным средствам и погасят кредит в соответствии с исторической статистикой погашений.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		28 321	13 288	1 470	43 079
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 404	-	-	2 404
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 828	-	-	27 828
Средства в других банках		305	2 533	2 043	4 881
Кредиты и авансы клиентам		237 029	-	12 142	249 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		24 099	-	-	24 099
Прочие финансовые активы		5 745	919	129	6 793
Итого финансовых активов		325 731	16 740	15 784	358 255
Нефинансовые активы		20 213	-	953	21 166
Итого активов		345 944	16 740	16 737	379 421
Обязательства					
Средства других банков		37 502	-	1 422	38 924
Средства клиентов		204 562	3 929	7 514	216 005
Выпущенные долговые ценные бумаги		18 519	22 656	1 215	42 390
Субординированный долг		4 609	31 420	-	36 029
Прочие финансовые обязательства		2 905	196	402	3 503
Итого финансовых обязательств		268 097	58 201	10 553	336 851
Нефинансовые обязательства		9 654	-	-	9 654
Итого обязательств		277 751	58 201	10 553	346 505
Чистая балансовая позиция		68 193	(41 461)	6 184	32 916
Условные обязательства кредитного характера	30	39 528	9	-	39 537

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года у Группы не было риска, связанного с суверенными облигациями, за исключением облигаций, выпущенных Министерством финансов Российской Федерации (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Группы были учтены кредиты физическим лицам, живущим на Украине, в сумме 11 925 миллионов рублей (номинированных в украинских гривнах), и 6 903 миллионов рублей (более 90% номинированных в украинских гривнах) клиентских счетов физических лиц, живущих на Украине выданные/привлеченные дочерним банком на Украине (Примечание 36).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		20 015	6 031	1 186	27 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 237	-	-	2 237
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 150	501	-	37 651
Средства в других банках		-	127	1 716	1 843
Кредиты и авансы клиентам		185 088	17	4 968	190 073
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		11 603	1 556	-	13 159
Прочие финансовые активы		5 555	145	82	5 782
Итого финансовых активов		261 648	8 377	7 952	277 977
Нефинансовые активы		16 483	-	626	17 109
Итого активов		278 131	8 377	8 578	295 086
Обязательства					
Средства других банков		9 166	3 222	1 626	14 014
Средства клиентов		165 642	1 118	3 697	170 457
Выпущенные долговые ценные бумаги		15 804	20 974	-	36 778
Субординированный долг		5 077	22 970	-	28 047
Прочие финансовые обязательства		7 041	423	257	7 721
Итого финансовых обязательств		202 730	48 707	5 580	257 017
Нефинансовые обязательства		8 536	-	-	8 536
Итого обязательств		211 266	48 707	5 580	265 553
Чистая балансовая позиция		66 865	(40 330)	2 998	29 533
Условные обязательства кредитного характера	30	48 272	124	-	48 396

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Комитет по управлению активами и пассивами Банка управляет риском ликвидности. Среднесрочная и долгосрочная ликвидность отслеживается Комитетом по управлению активами и пассивами на основе еженедельных отчетов и разрыве ликвидности, включающих трехмесячный прогноз.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием отраженных в отчете о финансовом положении коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы, раскрытые в публикуемых формах отчетности, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 48,2 (31 декабря 2012 года: 35,9). Установленный минимум по данному нормативу составляет 15,0.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 67,5 (31 декабря 2012 года: 89,3). Установленный минимум по данному нормативу составляет 50,0.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 51,5 (31 декабря 2012 года: 35,8). Установленный максимум по данному нормативу составляет 120,0.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного 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.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Кроме того, у Банка есть альтернативная возможность погашения обязательств по долгосрочному финансированию: за счет погашения кредитов физическим лицам и за счет получения денежных средств по процентным платежам по этим кредитам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением производных инструментов, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отраженным в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых и условных обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	32 015	2 033	6 272	-	-	40 320
Средства клиентов	77 859	28 023	95 737	22 664	-	224 283
Выпущенные долговые ценные бумаги	820	760	4 293	45 966	-	51 839
Субординированный долг	376	79	2 834	34 361	15 944	53 594
Прочие финансовые обязательства	2 168	1 295	40	-	-	3 503
Производные финансовые обязательства						
- Приток	10 994	-	-	-	-	10 994
- Отток	(10 997)	-	-	-	-	(10 997)
Резерв убытков	80	129	355	282	470	1 316
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	113 315	32 319	109 531	103 273	16 414	374 852
Условные обязательства						
Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов	26 771	-	-	-	-	26 771
Гарантии и аккредитивы	12 766	-	-	-	-	12 766
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам	152 852	32 319	109 531	103 273	16 414	414 389

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых и условных обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	2 695	996	9 602	1 692	-	14 985
Средства клиентов	66 654	17 510	78 622	14 852	-	177 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	574	224	6 536	39 523	-	46 857
Субординированный долг	-	78	2 465	20 351	21 895	44 789
Прочие финансовые обязательства	5 446	2 124	41	110	-	7 721
Производные финансовые обязательства						
- Приток	23 236	-	-	-	-	23 236
- Отток	(23 735)	-	-	-	-	(23 735)
Резерв убытков	54	86	238	189	314	881
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	74 924	21 018	97 504	76 717	22 209	292 372
Условные обязательства						
Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов	39 124	-	-	-	-	39 124
Гарантии и аккредитивы	9 272	-	-	-	-	9 272
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам	123 320	21 018	97 504	76 717	22 209	340 768

Гарантии включаются в полной сумме в самый ранний временной интервал в соответствии с «наихудшим» сценарием согласно МСФО (IFRS) 7. Однако Группа не ожидает существенных платежей (Примечание 30).

Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов включаются в самый ранний временной интервал в соответствии с «наихудшим» сценарием согласно МСФО (IFRS) 7. Тем не менее, большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности (Примечание 30).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и активов, и обязательств, которые представлены в таблице ниже, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 079	-	-	-	-	43 079
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 404	-	-	-	-	2 404
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 828	-	-	-	-	27 828
Средства в других банках	362	-	2 176	2 343	-	4 881
Кредиты и авансы клиентам	22 669	37 964	139 706	48 732	100	249 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20	24 079	-	24 099
Прочие финансовые активы	6 579	214	-	-	-	6 793
Итого финансовых активов	102 921	38 178	141 902	75 154	100	358 255
Обязательства						
Средства других банков	31 990	2 004	4 930	-	-	38 924
Средства клиентов	77 729	27 561	90 382	20 333	-	216 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	798	596	3 808	37 188	-	42 390
Субординированный долг	374	78	2 682	25 700	7 195	36 029
Прочие финансовые обязательства	2 168	1 295	40	-	-	3 503
Итого финансовых обязательств	113 059	31 534	101 842	83 221	7 195	336 851
Чистый разрыв ликвидности	(10 138)	6 644	40 060	(8 067)	(7 095)	21 404
Совокупный разрыв ликвидности	(10 138)	(3 494)	36 566	28 499	21 404	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27 232	-	-	-	-	27 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 237	-	-	-	-	2 237
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 651	-	-	-	-	37 651
Средства в других банках	-	-	1 843	-	-	1 843
Кредиты и авансы клиентам	17 756	29 765	103 263	39 185	104	190 073
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 556	710	10 893	-	13 159
Прочие финансовые активы	5 289	435	-	58	-	5 782
Итого финансовых активов	90 165	31 756	105 816	50 136	104	277 977
Обязательства						
Средства других банков	2 685	974	8 929	1 426	-	14 014
Средства клиентов	66 552	17 228	74 007	12 670	-	170 457
Выпущенные долговые ценные бумаги	572	107	6 359	29 740	-	36 778
Субординированный долг	-	76	2 334	15 651	9 986	28 047
Прочие финансовые обязательства	5 446	2 124	41	110	-	7 721
Итого финансовых обязательств	75 255	20 509	91 670	59 597	9 986	257 017
Чистый разрыв ликвидности	14 910	11 247	14 146	(9 461)	(9 882)	20 960
Совокупный разрыв ликвидности	14 910	26 157	40 303	30 842	20 960	

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Распределение кредитов и авансов клиентам происходит на основе статистики выданных кредитов и ожидаемых сроков погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Концентрация прочих рисков. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Группой, составляет 32 916 миллионов рублей (2012 год: 29 533 миллиона рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно, ежемесячные отчеты, содержащие соответствующие расчеты проверяются и визируются Финансовым директором и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется как минимум ежеквартально.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

29 Управление капиталом (продолжение)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, 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, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемом «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 688	1 565
Эмиссионный доход	1 850	673
Добавочный капитал	148	191
Фонд накопленных курсовых разниц	(7)	(48)
Нераспределенная прибыль	28 354	26 572
Неконтролирующая доля	288	-
За вычетом гудвила	(2 610)	(2 610)
Итого капитал 1-го уровня	29 711	26 343
Капитал 2-го уровня		
Гибридный инструмент (Примечание 16)	6 852	-
Субординированный долг (ограничение – 50% от капитала 1-го уровня)	14 856	13 172
Фонд переоценки недвижимости	644	572
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(49)	8
Итого капитал 2-го уровня	22 303	13 752
Итого капитал	52 014	40 095

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

30 Условные обязательства

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

В последнее время имели место обращения в суд физических лиц в связи с комиссиями, начисленными за обслуживание кредита розничными банками. Все иски против Банка за периоды, предшествующие указанным периодам, были отклонены судом. Банк отменил все комиссии в августе 2007 года, и в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 2012 года, не было обращений в суд в связи с комиссиями. Руководство полагает, что Группа не подвержена риску существенных пеней и штрафов или значительного оттока денежных средств, связанных с возвратом комиссий, полученных в периоды, предшествующие указанным периодам.

30 Условные обязательства (продолжение)

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Руководство считает, что политика ценообразования Группы соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля (в том числе использование информации, полученной из независимых источников, такой как рыночные цены, подтвержденные фондовыми биржами, всемирно признанными информационными агентствами или независимыми оценщиками), чтобы обеспечить соблюдение положений нового законодательства о трансфертном ценообразовании. Так как практика внедрения новых правил трансфертного ценообразования Российской Федерации еще недостаточно развита, воздействие оспаривания трансфертных цен Группы не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, организация время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Группы, является приемлемой в соответствии с действующим законодательством. В спорных ситуациях Группа обращается в соответствующие органы власти за разъяснениями. Руководство в настоящее время считает, что принятые налоговые позиции и интерпретации будут подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Надежно оценить последствия такого оспаривания невозможно, однако потенциально они могут оказаться существенными.

Вместе с тем, руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года резерв на покрытие потенциальных налоговых обязательств не был сформирован.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были договорные обязательства капитального характера в отношении основных средств и нематериальных активов в сумме 324 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 246 миллионов рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

30 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна выполнять определенные условия, преимущественно связанные с кредитами и займами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группа соблюдала все особые условия. Наиболее существенными и наиболее важными особыми условиями являются следующие:

- соблюдение нормативов и требований ЦБ РФ;
- поддержание соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базельского комитета;
- отказ от продажи, перевода, сдачи в аренду или иного выбытия более чем 10% активов, за исключением операций, осуществляемых в ходе обычной деятельности;
- сохранение портфеля кредитов со сроком не менее шести месяцев, выданных приоритетным секторам экономики, общая сумма которых составляет не менее суммы непогашенного субординированного кредита, полученного от «Внешэкономбанка»;
- включение представителей «Внешэкономбанка» в руководящие органы Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в Совете директоров Банка был один представитель «Внешэкономбанка»; и
- согласование с «Внешэкономбанком» определенных операций, сумма которых превышает 5% от капитала Банка.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	2 865	2 218
От 1 до 5 лет	6 908	5 613
Более 5 лет	939	612
Итого обязательств по операционной аренде	10 712	8 443

При взаимном согласии сторон срок действия договоров аренды может быть продлен.

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

Неиспользованные кредитные линии и прочие обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении неиспользованных кредитных линий и обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

30 Условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии по кредитным картам	26 629	38 913
Гарантии выданные	12 722	9 228
Неиспользованные кредитные линии по кредитам клиентам	142	211
Импортные аккредитивы	44	44
Итого условных обязательств кредитного характера	39 537	48 396

Общая сумма договорных условных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года гарантии, предоставленные материнской компании, на сумму 503 миллиона рублей были обеспечены выпущенными векселями на сумму 510 миллионов рублей. См. Примечания 15 и 34.

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Российские рубли	33 898	45 153
Доллары США	5 031	2 328
Евро	608	915
Итого	39 537	48 396

Информация по гарантиям, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 34.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Описание активов Группы, находящихся в залоге, приведено в примечаниях к соответствующим активам и обязательствам, включенным в данную консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма 2 001 миллион рублей (31 декабря 2012 года: 1 843 миллиона рублей), включенные в средства в других банках, представляет собой депозиты, размещенные в украинских и международных банках в качестве залогового обеспечения по операциям с производными инструментами и условными обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма 2 343 миллиона рублей (31 декабря 2012 г.: ноль), включенная в средства в других банках, представляет собой депозит, размещенный в иностранном банке в качестве залогового обеспечения по гарантии, предоставленной материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 26 928 миллионов рублей, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 7 160 миллионов рублей, были использованы в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с ЦБ РФ (Примечания 8, 10, 13).

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты в размере 704 миллиона рублей, ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 801 миллион рублей, и средства в других банках в размере 537 миллион рублей, удерживаются в отношении пенсионных обязательств НПФ «Русский Стандарт» в размере 2 996 миллионов рублей (Примечания 7, 8, 14). В соответствии с российским законодательством, никакие требования, за исключением требований клиентов пенсионного фонда, не могут применяться к этим средствам.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включает активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, или активы, используемые для торговли (производные финансовые инструменты).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года все финансовые активы Группы представляют собой кредиты и дебиторскую задолженность, за исключением ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 27 828 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 37 651 миллион рублей) и производных финансовых инструментов, используемых для торговли, в сумме 207 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 66 миллионов рублей); и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 24 099 миллионов рублей (31 декабря 2012 года: 13 159 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в сумме 3 миллиона рублей (31 декабря 2012 года: 499 миллионов рублей), отражаются по амортизированной стоимости.

32 Производные финансовые инструменты

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

Группа использует валютные производные финансовые инструменты в целях экономического хеджирования. Группа не использует учет хеджирования и отражает производные финансовые инструменты по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Эти инструменты представляют собой обязательства по приобретению иностранной и национальной валюты после отчетной даты.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по контрактам на производные финансовые инструменты, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Форвардные валютные контракты, действующие по состоянию на 31 декабря 2013 года, имеют сроки исполнения с января по декабрь 2014 года. Форвардные валютные контракты, действующие по состоянию на 31 декабря 2012 года, имели сроки исполнения с января по декабрь 2013 года.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Доллары США к получению при расчете	32 399	1 189	29 925	19 852
- Доллары США к уплате при расчете	(196)	(79)	(3 409)	(650)
- Евро к получению при расчете	4	6 076	3 423	2 736
- Евро к уплате при расчете	-	-	-	-
- Рубли к получению при расчете	196	78	-	648
- Рубли к уплате при расчете	(32 196)	(10 918)	(29 873)	(19 558)
- Прочая валюта к получению при расчете	-	3 651	-	-
- Прочая валюта к уплате при расчете	-	-	-	(3 527)
Чистая справедливая стоимость производных инструментов (Прим. 12, 17)	207	(3)	66	(499)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев принудительной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки, описанные ниже. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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 и варьируются от 8% до 53% в год (31 декабря 2012 года: от 8% до 53% в год).

Некотируемые акции. Справедливая стоимость некотируемых акций оценивается с использованием методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая имеющуюся информацию по ценам сделок, ожидаемым ставкам дисконтирования, а также доходности на капитал для аналогичных финансовых инструментов. Данные по ожидаемому долгосрочному росту денежного рынка, инфляции и доходности основаны на макроэкономических прогнозах правительства. Если бы преобладающие темпы роста рынка и ожидаемые ставки доходности на капитал были на 50 базисных пунктов выше (ниже), справедливая стоимость некотируемых акций, имеющих в наличии для продажи, составила бы на 204 миллиона рублей ниже (208 миллионов рублей выше).

Средства других банков и средства клиентов, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на основе дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску конкретных компаний и зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг, отраженные по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость котирующихся ценных бумаг определялась на основании опубликованных котировок, в случае их наличия. Справедливая стоимость остальной части задолженности оценивалась на основании дисконтированных потоков денежных средств с помощью процентных ставок по аналогичным инструментам.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется посредством различных методик оценки и на основе имеющихся в наличии рыночных цен (Уровень 2). См. Примечание 32.

Здания и земля. Информация о переоценке зданий и сверке изменений стоимости зданий за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 11.

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные и однократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (3 Уровень)		
(в миллионах российских рублей)					
МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 828	-	-	27 828	27 828
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 351	-	6 748	24 099	24 099
Прочие финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	207	-	207	207
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Производные финансовые инструменты	-	3	-	3	3
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Основные средства и нематериальные активы					
- Здания и земля	-	3 047	-	3 047	3 047
СТАТЬИ, ПО КОТОРЫМ РАСКРЫВАЕТСЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	4 881	-	4 881	4 881
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредитные карты	-	-	161 547	161 547	161 547
- Потребительские кредиты	-	-	24 170	24 170	24 170
- Кредиты наличными	-	-	53 077	53 077	53 077
- Реструктурированные кредиты	-	-	1 255	1 255	1 255
- Прочее	-	-	1 723	1 723	1 723
- Кредиты юридическим лицам	-	-	7 399	7 399	7 399
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	38 924	-	38 924	38 924
Средства клиентов					
- Физические лица	-	208 082	-	208 082	208 082
- Юридические лица	-	7 923	-	7 923	7 923
Выпущенные долговые ценные бумаги:					
- Номинированные в долларах США	-	19 216	-	19 216	17 945
- Номинированные в рублях	18 243	-	-	18 243	18 009
- Номинированные в евро	-	504	-	504	510
- Номинированные в юанях	-	4 784	-	4 784	4 711
- Номинированные в украинских гривнах	-	1 272	-	1 272	1 215
Субординированный долг	-	35 781	-	35 781	36 029

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные и однократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (3 Уровень)		
(в миллионах российских рублей)					
МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 651	-	-	37 651	37 651
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 130	1 556	6 473	13 159	13 159
Прочие финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	66	-	66	66
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Производные финансовые инструменты	-	499	-	499	499
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Основные средства и нематериальные активы					
- Здания и земля	-	2 925	-	2 925	2 925
СТАТЬИ, ПО КОТОРЫМ РАСКРЫВАЕТСЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	1 843	-	1 843	1 843
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредитные карты	-	-	101 969	101 969	101 969
- Потребительские кредиты	-	-	28 214	28 214	28 214
- Автокредиты	-	-	244	244	244
- Кредиты наличными	-	-	51 882	51 882	51 882
- Реструктурированные кредиты	-	-	460	460	460
- Прочее	-	-	882	882	882
- Кредиты юридическим лицам	-	-	6 422	6 422	6 422
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	14 014	-	14 014	14 014
Средства клиентов					
- Физические лица	-	164 059	-	164 059	164 059
- Государственные организации	-	4 210	-	4 210	4 210
- Юридические лица	-	2 188	-	2 188	2 188
Выпущенные долговые ценные бумаги:					
- Номинированные в долларах США	-	21 000	-	21 000	20 974
- Номинированные в рублях	15 147	-	-	15 147	15 102
- Номинированные в евро	-	702	-	702	702
Субординированный долг	-	28 090	-	28 090	28 047

34 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или оказывает значительное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Информация о структуре собственности Группы представлена в Примечании 1.

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет банковские операции с акционерами и компаниями, находящимися под контролем акционеров, а также с директорами и руководством Группы.

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

	Прим.	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	9			
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 9%-15%)		629	2 999	791
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10			
Акции, имеющиеся в наличии для продажи (14,5% акций непосредственного материнской компании, купленные у ее материнской компании)		6 748	-	-
Средства клиентов	14			
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 10,5%-13,5% по вкладам, номинированным в российских рублях; 3%-8% по вкладам, номинированным в долларах США или евро)		-	169	725
Текущие счета (беспроцентные)		6	214	98
Выпущенные долговые ценные бумаги	15			
Векселя		504	-	-

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

	Материнская компания	Компании под общим контролем
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Гарантии, выпущенные Группой, полностью обеспеченные векселями, выпущенными Банком (Примечание 30)	503	-
Прочие гарантии, выпущенные Группой (Примечание 30)	2 343	8

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Материнская компания	Компании под общим контролем или значительным влиянием	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Процентные доходы (Примечание 19)			
Кредиты и авансы клиентам	103	331	48
Процентные расходы (Примечание 19)			
Средства клиентов	1	33	53
Субординированный долг	11	-	-
Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 20)	-	(1 647)	-

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

	Прим.	Материнская компания	Компании под общим контролем или значительным влиянием	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	9			
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 9%-12%)		916	3 862	266
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10			
Акции, имеющиеся в наличии для продажи (14,5% акций непосредственного материнской компании, купленные у ее материнской компании)		6 473	-	-
Облигации, выпущенные компанией страны, входящей в состав ОЭСР		-	1 556	-
Средства клиентов	14			
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 9,5%-13,5% по вкладам, номинированным в российских рублях; 4,25%-12,5% по вкладам, номинированным в долларах США или евро)		-	136	493
Текущие счета (беспроцентные)		6	59	163
Выпущенные долговые ценные бумаги	15			
Векселя		702	-	-
Субординированный долг	16			
Субординированный долг		512	-	-

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская компания	Компании под общим контро- лем
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Гарантии, выпущенные Группой, полностью обеспеченные векселями, выпущенными Банком (Примечание 30)	684	-
Прочие гарантии, выпущенные Группой (Примечание 30)	-	42

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Материнская компания	Компании под общим контролем или значительным влиянием	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Процентные доходы (Примечание 19)			
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	75	108	41
Процентные расходы (Примечание 19)			
Средства клиентов	-	1	29
Субординированный долг	325	-	-
Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 20)	4 629	(2 613)	-

В 2013 году общая сумма вознаграждения ключевого руководства составила 2 051 миллион рублей (2012 г.: 2 196 миллионов рублей). Годовая сумма вознаграждения ключевого руководства включает заработную плату и краткосрочные премии.

35 Гудвил

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года гудвил в сумме 2 610 миллионов рублей относится на приобретенные дочерние страховые компании Банка, являющиеся единицей, генерирующей денежные средства (ЕГДС), и представляющие собой низшее звено в структуре Группы, на основании которых руководство проводит мониторинг гудвила.

Возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, определяется исходя из расчета стоимости полезного использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководством на трехлетний период, и окончательной стоимости. Руководство определило расчетную валовую маржу исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по банковской/страховой отрасли в Москве, к которой относится ЕГДС. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах. Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие РСС. Возмещаемая сумма РСС значительно превышает ее балансовую стоимость.

36 Основные дочерние компании

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2013 года	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2012 года	Страна регистрации
Дочерние компании:				
«Русский Стандарт Страхование»	Страховая компания	100,0%	100,0%	Россия
«Компания Банковского Страхования»	Страховая компания	99,8%	99,8%	Россия
«Русский Стандарт-Инвест»	Холдинговая компания	100,0%	100,0%	Россия
ПАО «Банк Русский стандарт» (Украина)	Розничные банковские операции	100,0%	100,0%	Украина
ТОВ «Русский стандарт – Финанс» (Украина)	Холдинговая компания	100,0%	100,0%	Украина
ООО Управляющая компания «Русский стандарт»	Управление денежными средствами	100,0%	100,0%	Россия
Компании специального назначения:				
Russian Standard Capital plc.	Выпуск евро-коммерческих бумаг	100,0%	100,0%	Ирландия
Russian Standard Finance	Выпуск еврооблигаций	-	-	Люксембург

«Русский Стандарт Страхование» («РСС») и «Компания Банковского Страхования» («КБС») – страховые компании, зарегистрированные в России. «РСС» и «КБС» работают на основании страховых лицензий, выданных Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации (в настоящий момент лицензирование осуществляется ЦБ РФ). Они предлагают несколько страховых продуктов, включая страховое покрытие на случай смерти и полной постоянной утраты трудоспособности для различных кредитных продуктов и кредитных карт Банка, а также страхование финансовых и имущественных рисков клиентов.

«Русский Стандарт-Инвест» – холдинговая компания, зарегистрированная в России. Ее основной деятельностью является удержание инвестиций в РСС, КБС и других дочерних компаний Банка.

ПАО «Банк Русский стандарт» (Украина) («БРСУ») – банк, зарегистрированный на Украине, принадлежит Банку и контролируется им. БРСУ имеет банковскую лицензию № 226 выданную Национальным банком Украины. Основной деятельностью БРСУ являются розничные банковские операции на украинском рынке.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации (LPN) на сумму 54 076 миллионов рублей через компанию Russian Standard Finance, которая была консолидирована, поскольку она была специально создана для целей Группы, и Группа принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с ее деятельностью.

37 События после окончания отчетного периода

В феврале 2014 года Общее ежегодное собрание акционеров дочерней компании Группы, находящейся под ее контролем, но не в ее собственности, объявило о выплате дивидендов в сумме 211 миллионов рублей, которые были полностью выплачены в феврале 2014 года.

В феврале 2014 года политическая ситуация на Украине значительно ухудшилась, и массовые протесты привели к фактическому падению центрального правительства и бегству президента Украины. Продолжающаяся неопределенность и другие риски могут оказать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный сектор Украины.

Перспективы экономического развития Украины, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых различными органами, как на Украине, так и за ее пределами (включая некоторые международные организации), а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Миссия Международного валютного фонда (МВФ) работала на Украине в марте 2014 года и выпустила пресс-релиз, в котором говорится, что программа экономических реформ может быть поддержана двухлетней программой Stand-By Agreement с МВФ, причем объем поддержки со стороны МВФ может составить от 14 до 18 миллиардов долларов США. Решение о предоставлении поддержки должно быть одобрено менеджментом МВФ и его Правлением после требуемого внедрения Украиной ряда изменений в ее финансовом, монетарном, налоговом и энергетическом секторах.

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

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



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 82 (восемьдесят два листа).