

ГРУППА БАНКА «ПЕТРОКОММЕРЦ»

**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 прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	23
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	29
8	Торговые ценные бумаги	30
9	Средства в других банках	32
10	Кредиты и авансы клиентам	33
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
12	Дебиторская задолженность по сделкам репо	43
13	Инвестиционная собственность	44
14	Основные средства	46
15	Прочие активы	48
16	Средства других банков	50
17	Средства клиентов	51
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	51
19	Прочие обязательства	53
20	Субординированные займы	53
21	Уставный капитал	54
22	Нераспределенная прибыль	54
23	Процентные доходы и расходы	55
24	Комиссионные доходы и расходы	55
25	Обесценение прочих нефинансовых активов	56
26	Административные и прочие операционные расходы	56
27	Налог на прибыль	56
28	Дивиденды	59
29	Сегментный анализ	59
30	Управление финансовыми рисками	65
31	Условные обязательства	89
32	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	94
33	Передача финансовых активов	96
34	Производные финансовые инструменты	97
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	97
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	105
37	Операции со связанными сторонами	107
38	Основные дочерние предприятия	111
39	События после окончания отчетного периода	111



Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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



Аудиторское заключение (продолжение)

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

17 апреля 2014

Москва, Российская Федерация

О. Кучерова
О. Кучерова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000397 от 23.01.2012 г.),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Коммерческий банк «Петрокоммерц»

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 1776 выдано Центральным Банком Российской Федерации 20 марта 2000 г.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739340584

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

Почтовый адрес: Российская Федерация, 127051, Москва, Петровка 24, стр. 1.

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

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	29 631 260	29 700 396
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		1 807 487	2 588 395
Торговые ценные бумаги	8	4 006 020	2 736 266
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	37	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	9	12 068 119	226 359
Кредиты и авансы клиентам	10	152 936 470	153 795 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	10 496 667	17 534 415
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12	9 924 986	-
Инвестиционная собственность	13	2 019 555	796 920
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		519 292	389 691
Отложенный налоговый актив	27	2 774 942	1 497 818
Основные средства	14	5 997 722	6 454 425
Прочие активы	15	2 771 738	2 216 698
ИТОГО АКТИВОВ		238 954 258	221 936 507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	32 542 212	8 768 444
Средства клиентов	17	139 016 684	153 698 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	29 151 106	21 499 755
Текущие обязательства по налогу на прибыль		8 495	65 919
Прочие обязательства	19	2 563 319	2 540 450
Субординированные займы	20	14 679 756	4 423 063
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		217 961 572	190 996 524
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	8 454 312	8 454 312
Эмиссионный доход		5 298 246	5 298 246
Переоценка земли и зданий		1 774 617	2 001 919
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости		7 514	232 123
Фонд накопленных курсовых разниц		(130 190)	(156 044)
Нераспределенная прибыль	22	5 585 738	15 026 323
Чистые активы, принадлежащие акционерам Банка		20 990 237	30 856 879
Доля неконтролирующих акционеров		2 449	83 104
ИТОГО КАПИТАЛ		20 992 686	30 939 983
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		238 954 258	221 936 507

Утверждено и подписано 17 апреля 2014 года.

В. В. Рыкунов
Президент



Е. В. Фунтова
Главный бухгалтер

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	23	20 402 789	17 339 777
Процентные расходы	23	(11 620 358)	(9 878 751)
Чистые процентные доходы		8 782 431	7 461 026
Резервы под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	9, 10	(12 511 442)	(4 735 826)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резервов под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках		(3 729 011)	2 725 200
Комиссионные доходы	24	3 025 738	2 909 409
Комиссионные расходы	24	(1 203 266)	(873 624)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		55 593	304 288
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(2 098 119)	(588 677)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(345 496)	(1 377 491)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 291 567	3 284 825
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		159 565	(223 414)
Восстановление обесценения прочих нефинансовых активов (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	25	308 113	132 816
Доходы за вычетом расходов от досрочного урегулирования задолженности	10	(1 485 607)	1 632 376
Дивиденды полученные		7 156	24 014
Резервы под обесценение прочих активов		62 228	71 091
Восстановление резервов под условные обязательства	15	(173 596)	(17 284)
Прочие операционные доходы	19	60 843	54 452
(Убыток)/доход от реализации дочерних и структурированных предприятий		143 986	189 525
Административные и прочие операционные расходы	38	(130 497)	76 988
	26	(8 852 480)	(7 764 169)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(10 903 283)	560 325
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	27	1 240 822	(105 969)
(Убыток)/прибыль за год		(9 662 461)	454 356
(Убыток)/прибыль, принадлежащие:			
- акционерам Банка		(9 667 887)	440 576
- неконтролирующим акционерам		5 426	13 780
(Убыток)/прибыль за год		(9 662 461)	454 356

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
(Убыток)/прибыль за год		(9 662 461)	454 356
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(123 117)	343 460
- Финансовый результат от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(159 565)	223 414
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от перевода в валюту представления отчетности		26 427	(116 903)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль, отраженные в прочем совокупном доходе	27	58 183	(112 334)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка земли и зданий	14	-	2 522 762
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в прочем совокупном доходе	27	-	(504 246)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(198 072)	2 356 153
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(9 860 533)	2 810 509
Итого совокупный (убыток)/доход за год, (понесённый)/принадлежащий:			
- акционерам Банка		(9 866 642)	2 779 317
- неконтролирующим акционерам		6 109	31 192

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Принадлежит акционерам Банка						Доля	Итого	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка земли и зданий	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого	неконтролирующих акционеров	собственных средств
(в тысячах российских рублей)									
Остаток на 1 января 2012 года	8 454 312	5 298 246	-	(221 108)	(39 635)	14 585 747	28 077 562	68 699	28 146 261
Изменения в составе собственных средств									
- Прибыль за год	-	-	-	-	-	440 576	440 576	13 780	454 356
- Прочий совокупный доход	-	-	2 001 919	453 231	(116 409)	-	2 338 741	17 412	2 356 153
Итого совокупный доход	-	-	2 001 919	453 231	(116 409)	440 576	2 779 317	31 192	2 810 509
- Дивиденды объявленные (Прим. 28)	-	-	-	-	-	-	-	(16 787)	(16 787)
Остаток на 31 декабря 2012 года	8 454 312	5 298 246	2 001 919	232 123	(156 044)	15 026 323	30 856 879	83 104	30 939 983
Изменения в составе собственных средств									
- Убыток за год	-	-	-	-	-	(9 667 887)	(9 667 887)	5 426	(9 662 461)
- Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(224 609)	25 854	-	(198 755)	683	(198 072)
Итого совокупный убыток	-	-	-	(224 609)	25 854	(9 667 887)	(9 866 642)	6 109	(9 860 533)
- Перенос прироста стоимости от переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(2 500)	-	-	2 500	-	-	-
- Продажа дочерних и структурированных предприятий	-	-	(224 802)	-	-	224 802	-	(86 764)	(86 764)
Остаток на 31 декабря 2013 года	8 454 312	5 298 246	1 774 617	7 514	(130 190)	5 585 738	20 990 237	2 449	20 992 686

Группа Банка «Петрокоммерц»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		22 998 787	16 338 474
Проценты уплаченные		(11 027 127)	(9 123 928)
Доходы полученные/(расходы уплаченные) по операциям с торговыми ценными бумагами		49 775	(116 697)
Расходы уплаченные по операциям с иностранной валютой		(2 098 147)	(588 677)
Расходы уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(461 236)	(873 009)
Комиссии полученные		3 024 258	2 849 676
Комиссии уплаченные		(1 207 865)	(873 789)
Прочие полученные операционные доходы		141 683	212 908
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(8 268 846)	(6 940 684)
Уплаченный налог на прибыль		(204 847)	(901 961)
Денежные средства полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 946 435	(17 687)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(чистый прирост) обязательных резервов в центральных банках		719 632	(507 747)
(Чистый прирост)/чистое снижение по торговым ценным бумагам		(4 886 260)	4 359 741
Чистый прирост по средствам в других банках		(13 390 423)	(413 159)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(13 207 174)	(27 477 999)
(Чистый прирост)/чистое снижение по прочим активам		(510 986)	150 630
Чистый прирост/(чистое снижение) по средствам других банков		23 674 561	(7 061 222)
(Чистое снижение)/чистый прирост по средствам клиентов		(10 880 941)	17 719 176
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		7 402 442	13 811 395
Чистый прирост по прочим обязательствам		20 966	482 826
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(8 111 748)	1 045 954
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(37 253 286)	(47 422 876)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		37 641 832	48 736 733
Приобретение основных средств	14	(412 316)	(391 863)
Выручка от реализации основных средств		16 809	194 224
Дивиденды полученные		62 228	71 091
Приобретение инвестиционной собственности	13	(1 140 092)	-
Приобретение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях	38	(400)	-
Уменьшение денежных средств, находящихся на балансе дочернего предприятия на момент выбытия, за вычетом выручки от продажи дочерних предприятий		(1 451 371)	(667 287)
Дивиденды уплаченные		-	(12 785)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(2 536 596)	507 237
Денежные средства от финансовой деятельности			
Субординированные займы		9 991 408	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		9 991 408	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
Наращенные проценты по статье "Денежные средства и их эквиваленты"		589 796	(295 414)
		(1 996)	2 411
(Чистое снижение)/чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(69 136)	1 260 188
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	29 700 396	28 440 208
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	29 631 260	29 700 396

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении ОАО Банк «Петрокоммерц» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – «Группа» или «Группа Банка «Петрокоммерц»).

Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), законодательством Российской Федерации и законодательством стран, в которых зарегистрированы дочерние предприятия Группы.

ОАО Банк «Петрокоммерц» – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в Российской Федерации в форме товарищества с ограниченной ответственностью в 1992 году и получил генеральную банковскую лицензию 6 сентября 1993 года. В марте 2000 года Банк изменил организационно-правовую форму с товарищества с ограниченной ответственностью на открытое акционерное общество. Основная деятельность Банка включает привлечение депозитов и предоставление кредитов, сопровождение экспортно-импортных операций клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк осуществляет деятельность на российском и международном рынках. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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 возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127051, Москва, ул. Петровка, 24, стр. 1. На 31 декабря 2013 года у Банка было 18 филиалов (2012 г.: 18 филиалов) в Российской Федерации. Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 3 773 человека (2012 г.: 3 375 человек).

Основным акционером Банка является компания Reserve Invest Holding (Cyprus) Limited, входящая в группу ИФД «КапиталЪ», которой принадлежит 86,03% (576 576 135 обыкновенных акций), имеющих право голоса (2012 г.: 79,39%, 532 054 303 обыкновенных акций). Финансовая группа ИФД «КапиталЪ» осуществляет свои операции, в основном, в Российской Федерации и участвует в следующих видах деятельности: торговые и брокерские операции, доверительное управление, управление инвестициями и консультационные услуги в области инвестиций, инвестиции в гостиничную собственность и собственность, сдаваемую в аренду, а также медийный бизнес.

В октябре 2013 года было объявлено о запуске процедуры интеграции Банка «Петрокоммерц» в структуру Финансовой Корпорации «Открытие». В феврале 2014 года Финансовой Корпорацией «Открытие» было получено разрешение Федеральной антимонопольной службы на приобретение 100% голосующих акций ОАО Банк «Петрокоммерц».

Основными дочерними предприятиями Группы Банка «Петрокоммерц» являются: ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» и компания ООО «ПК-Инвест». См. также Примечание 38.

Описание деятельности основных дочерних предприятий приводится ниже.

ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» (далее – «Петрокоммерц-Украина») был зарегистрирован 26 сентября 1996 года Национальным банком Украины как акционерное общество и получил название АКБ «Авиатекбанк». В январе 2002 года «Авиатекбанк» был приобретен Группой и в феврале 2002 года переименован в ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина». 13 августа 2009 года ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» был переименован в Публичное Акционерное Общество «Банк Петрокоммерц-Украина» (ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина») в соответствии с решением Общего собрания акционеров о смене типа акционерного общества. Действующую на настоящий момент лицензию № 108-1 ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» получил 9 апреля 2002 года. Основным видом деятельности ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» является предоставление различных банковских услуг компаниям, ведущим деятельность в различных отраслях экономики, органам государственной власти и частным лицам. Указанные услуги включают привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление вложений в ценные бумаги, осуществление платежей на территории Украины и за рубежом. Головной офис ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» находится в Киеве. На 31 декабря 2013 года Банк Петрокоммерц-Украина не имеет филиалов на территории Украины (2012 г.: не имел филиалов). Средняя численность персонала ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» в течение отчетного периода составила 303 человека (2012 г.: 305 человек).

1 Введение (продолжение)

ООО «ПК-Инвест». Компания была создана в феврале 2010 года. Страна регистрации – Россия. Основными видами деятельности компании являются операции с ценными бумагами и прочими финансовыми активами на российском рынке.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают, но не ограничиваются осуществлением расчетов, предоставлением кредитов, привлечением депозитов, предоставлением гарантий, финансированием торговых операций и осуществлением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2013 года значительная доля обязательств Группы (17% всех обязательств) (2012 г.: 25% всех обязательств) привлечена от связанных сторон. См. Примечание 37.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований (см. Примечание 31). События в Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский и украинский банковский сектор.

В настоящее время существует угроза введения дополнительных, в первую очередь, финансовых, санкций против Российской Федерации, ее официальных представителей и глав крупнейших российских компаний, в уставном капитале которых участвует и/или на деятельность которых имеет возможность оказывать влияние Российская Федерация. Влияние санкций на экономику Российской Федерации, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Группы и ее консолидированное финансовое положение, результаты которых трудно предсказать.

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

Украина. Экономика Украины является развивающейся и характеризуется относительно высоким уровнем экономического и политического рисков. Стабильность экономики Украины в будущем зависит, в основном, от реформ и эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Как всякая развивающаяся экономика, она подвержена воздействию спадов рыночной активности и замедления темпов экономического развития в других странах мира. Правительство Украины ввело ряд ограничений в отношении обмена валюты, стремясь поддержать курс национальной валюты, украинской гривны.

В конце 2013 года политическая система Украины отличалась нестабильностью, произошли выступления против действий правительства Украины. В течение января-марта 2014 года украинская гривна значительно обесценилась по отношению к основным мировым валютам. Правительство Украины призвало к незамедлительному диалогу с Международным валютным фондом о предоставлении финансирования для избежания возможного дефолта Украины. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service понизило рейтинг государственных облигаций Украины с уровня «Саа1» до «Саа2» с негативным прогнозом.

Окончательное разрешение и последствия политического и экономического кризисов трудно предсказуемы, однако, возможно, что они приведут к дальнейшему негативному воздействию на экономику Украины и деятельность Группы.

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 переоценку торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков и производных финансовых инструментов. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерние предприятия ведут учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета Российской Федерации или в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства той страны, в которой они зарегистрированы. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей компаний-участников Группы с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, приведена в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, 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 другого предприятия 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 предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения 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. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, 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 проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, 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.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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 котируемая 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

В случае отсутствия наблюдаемых рыночных котировок Группа использует оценки рыночной стоимости на основании рыночных котировок аналогичных ценных бумаг, при этом, под аналогичными ценными бумагами подразумеваются (долговые) ценные бумаги эмитентов той же отрасли, схожей капитализации и кредитных рейтингов, а также схожей дюрации. В качестве бенчмарка используется страновая (безрисковая) кривая (G-curve). Сопоставляя доходность аналогичных выпусков со значениями кривой безрисковой доходности для соответствующей дюрации Группа определяет номинальный спрэд для бумаг данного кредитного качества, который используется в дальнейшем для определения текущей рыночной доходности оцениваемого инструмента и, соответственно, его справедливой стоимости.

При определении производных инструментов обращающихся на организованном рынке, а также для аналогичных производных инструментов, не обращающихся на организованном рынке Группа использует наблюдаемую рыночную информацию о ценах по итогам торгов на российских и/или иностранных биржах. Под аналогичным производным инструментом признается производный инструмент, если он является производным инструментом того же вида, с тем же базисным (базовым) активом, его количеством (если указанный финансовый инструмент предусматривает количество базисного (базового) актива), с той же датой окончания срока исполнения договора, а также, если это опционный договор (контракт), той же ценой исполнения. В случае отсутствия наблюдаемой рыночной информации по аналогичным инструментам применяются модели дисконтированных денежных потоков, учитывающих специфику инструмента, на основе текущих наблюдаемых рыночных ставок и курсов валют.

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 котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые 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 сделки. 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 «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда:

- (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом:
 - (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают, все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и других центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в центральных банках, 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.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в статье «Дивиденды полученные» в момент установления права

Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Группой. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике в отношении торговых ценных бумаг.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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 за год.

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

Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам. Имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие нефинансовые активы, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («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».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

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

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Амортизация по объектам инвестиционной собственности рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации. По зданиям годовая норма амортизации составляет 4,3% в год.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Основные средства. Основные средства отражаются по переоцененной стоимости или стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания и земля, находящиеся в собственности Группы, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2012 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 14. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Руководство оценило рыночную стоимость земли и зданий, и пришло к выводу, что на отчетную дату справедливая стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

Офисное и компьютерное оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей или убытков за отчетный период. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2% в год; и
Офисное и компьютерное оборудование	20-33% в год.

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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированные займы. Субординированные займы представляют собой производные обязательства и отражаются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Группы их погашение производится после удовлетворения всех требований прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на счета прибылей и убытков как доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами. Группа не применяет учет хеджирования.

Группа также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями применимого законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, за исключением случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. 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. Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних предприятий, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия 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. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на 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. См. Примечание 31.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки без учета налога.

Эмиссионный доход. При эмиссии сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные 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 за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от управления активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и 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 соответствующую отчетную дату. 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 ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке за год. 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 не имеет 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 обменному курсу на конец отчетной даты;
- (ii) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках 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);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по историческому курсу; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над зарубежной деятельностью курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочернего предприятия 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 и 44,9699 рублей за 1 Евро (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 Евро).

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной отчетности суммы 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:

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

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 прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В 2012 году Группа пересмотрела подходы к созданию резерва под обесценение по текущим необесцененным кредитам. Основное изменение связано с оценкой вероятности дефолта. Ранее в качестве оценки вероятности дефолта использовался показатель доли просроченных кредитов, рассчитанных по статистике Группы для каждого отраслевого портфеля однородных кредитов. В настоящее время в качестве оценки вероятности дефолта используется показатель годовой EDF (ожидаемая частота дефолтов), основанный на модели Moody's RiskCalc для каждого портфеля однородных кредитов, сгруппированного на базе рейтинговых групп. Данный показатель корректируется для соответствия статистике Группы.

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

В случае перехода 20% портфеля стандартных кредитов под наблюдением в обесцененные просроченные кредиты и 30% обесцененных непросроченных кредитов в обесцененные просроченные кредиты при экстраполяции текущих тенденций роста портфеля, уровня дефолтности прочих стандартных кредитов прирост суммы резерва составит 4 439 419 тысяч рублей, что соответствует приросту ставки резерва на 1,12% пункта (2012 г.: в случае перехода 30% портфеля стандартных кредитов под наблюдением в обесцененные просроченные кредиты и 50% обесцененных непросроченных кредитов в обесцененные просроченные кредиты при экстраполяции текущих тенденций роста портфеля, уровня дефолтности прочих стандартных кредитов прирост суммы резерва составит 3 328 297 тысяч рублей, что соответствует приросту ставки резерва на 0,8% пункта).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже 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 после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной последней цене операции на отчетную дату. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал 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 после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

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

МСФО (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, следующие:

- 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 долевого инструменты 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 долевого инструменты 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.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании 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 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 после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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 гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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 тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	9 339 616	8 603 925
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 087 856	781 127
- в Центральном банке (не включая фонд обязательных резервов)	8 847 114	15 957 987
- других стран	8 993 120	1 458 597
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	300 055	1 811 863
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	400 072	-
Расчетные счета в торговых системах	663 427	1 086 897
Итого денежных средств и их эквивалентов	29 631 260	29 700 396

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные эквиваленты в сумме 400 072 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 467 023 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствовали просроченные и/или обесцененные денежные средства и их эквиваленты.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неденежная операционная деятельность		
Приобретение торговых ценных бумаг в обмен на кредиты и авансы клиентам	-	(258 168)
Прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов	(101 143)	(412 688)
Выручка от реализации прочих активов	45 781	16 549
Итого неденежная операционная деятельность	(55 362)	(654 307)

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя	2 572 844	704 528
Корпоративные облигации	965 540	1 672 507
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	467 607	17 670
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	154 700
Итого долговых ценных бумаг	4 005 991	2 549 405
Корпоративные акции, имеющие котировки	29	186 861
Итого долевого ценных бумаг	29	186 861
Итого торговых ценных бумаг	4 006 020	2 736 266

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя представлены векселями крупных российских банков. По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя представлены векселями крупных российских банков и крупной российской авиакомпания.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими банками, компаниями металлургического и финансового секторов экономики.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ОФЗ были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные акции представлены акциями широкопрофильной машиностроительной компании. По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний нефтегазового сектора экономики. Эти акции свободно обращаются на российском рынке.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя		
- с рейтингом от BB- до BBB+	2 224 862	258 210
- с рейтингом от B+ и ниже	347 982	-
- не имеющие рейтинга	-	446 318
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от A- до A+	207 784	-
- с рейтингом от BB- до BBB+	757 756	344 922
- с рейтингом от B+ и ниже	-	859 290
- не имеющие рейтинга	-	468 295
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	467 607	17 670
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
- с рейтингом от BB- до BBB+	-	154 700
Итого долговых торговых ценных бумаг	4 005 991	2 549 405

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Векселя	Январь 2014	Февраль 2014	-	-	7,7	10,2
Корпоративные облигации	Июль 2014	Март 2022	7,6	9,5	6,4	9,8
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Июнь 2018	Июль 2018	8,3	8,4	8,1	8,2

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Март 2014	Январь 2020	7,7	11,8	7,2	12,3
Векселя	Январь 2013	Декабрь 2013	0,3	0,3	0,2	12,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2014	Март 2014	7,1	7,1	6,3	6,3
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Ноябрь 2013	Декабрь 2015	7,0	8,0	7,6	8,1

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг, за исключением бумаг, справедливая стоимость которых равна нулю. Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 30.

Банк и основные участники Группы имеют соответствующие лицензии на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 415 328 тысяч рублей были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2013 года Группа не использовала данную кредитную линию. См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	12 068 473	226 682
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	(354)	(323)
Итого средств в других банках	12 068 119	226 359

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резервы под обесценение средств в других банках на 1 января	323	344
Резервы под обесценение средств в других банках, созданные в течение года	13	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	18	(21)
Резервы под обесценение средств в других банках на 31 декабря	354	323

Группа проводит анализ средств в других банках в разрезе местонахождения контрагентов в связи с тем, что банки стран, являющиеся членами ОЭСР, предполагают более высокое кредитное качество.

9 Средства в других банках (продолжение)

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

	2013		2012
	Срочные депозиты в банках Российской Федерации	Срочные депозиты в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	Срочные депозиты в банках стран, не являющихся членами ОЭСР
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в других банках	12 033 550	34 923	226 682
Итого средств в других банках (до вычета резервов под обесценение)	12 033 550	34 923	226 682
За вычетом резервов под обесценение	-	(354)	(323)
Итого средств в других банках	12 033 550	34 569	226 359

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствовали просроченные и/или индивидуально обесцененные средства в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная доля средств в других банках размещена в банках с рейтингом не ниже ВВ-.

По состоянию на 31 декабря 2013 года все средства в других банках являются необеспеченными (2012: все средства в других банках являются необеспеченными, за исключением 194 385 тысяч рублей).

Справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 35. Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные клиенты		
Коммерческие кредиты	118 514 624	126 255 576
Факторинг	19 234 428	17 278 772
Договоры обратного репо	5 438 111	8 267 231
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	32 377 759	21 077 549
Договоры обратного репо	200 921	186 372
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(22 829 373)	(19 270 376)
Итого кредитов и авансов клиентам	152 936 470	153 795 124

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты и авансы клиентам в сумме 5 639 032 тысячи рублей (2012 г.: 8 453 603 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 6 988 693 тысячи рублей (2012 г.: 9 797 670 тысяч рублей), из которых Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги справедливой стоимостью 6 988 693 тысячи рублей (2012 г.: 9 797 670 тысяч рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты		Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Факторинг	Кредиты физическим лицам	
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	16 939 067	546 524	1 784 785	19 270 376
Резервы под обесценение кредитного портфеля созданные в течение года	12 054 205	301 531	155 693	12 511 429
Списание резервов по проданным кредитам	(7 566 679)	-	(57 286)	(7 623 965)
Кредиты и авансы клиентам, списанные за счет резервов	(480 468)	(85 227)	(22 434)	(588 129)
Выбытие дочерних предприятий	(360 363)	-	(411 763)	(772 126)
Влияние пересчета в валюту отчетности	23 165	500	8 123	31 788
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	20 608 927	763 328	1 457 118	22 829 373

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты		Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Факторинг	Кредиты физическим лицам	
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	15 369 721	758 666	1 801 193	17 929 580
Резервы под обесценение кредитного портфеля созданные в течение года	4 819 653	(197 530)	113 703	4 735 826
Списание резервов по проданным кредитам	(2 651 071)	-	(69 551)	(2 720 622)
Кредиты и авансы клиентам, списанные за счет резервов	(431 583)	(13 525)	(47 854)	(492 962)
Выбытие дочерних предприятий	(119 024)	-	(810)	(119 834)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(48 629)	(1 087)	(11 896)	(61 612)
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	16 939 067	546 524	1 784 785	19 270 376

В 2013 году Группа продала портфель обесцененных кредитов связанным сторонам и третьим лицам. Номинальная стоимость кредитов с наращенными процентами до вычета резерва составила 22 962 754 тысячи рублей (2012 г.: 5 769 885 тысяч рублей). Превышение балансовой стоимости проданных кредитов над ценой продажи составило 1 485 607 тысяч рублей (2012 г.: превышение цены продажи над балансовой стоимостью проданных кредитов составило 1 632 376 тысяч рублей) и отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа передала связанным сторонам и третьим сторонам все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
- Стандартные кредиты:	75 487 312	5 438 111	18 399 240	30 171 796	200 921	129 697 380
- клиенты с кредитной историей более 1 года	47 484 907	-	15 784 819	11 150 235	200 921	74 620 882
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	28 002 405	5 438 111	2 614 421	19 021 561	-	55 076 498
- кредиты под наблюдением	6 039 959	-	-	3 631	-	6 043 590
Итого текущих и необесцененных кредитов	81 527 271	5 438 111	18 399 240	30 175 427	200 921	135 740 970
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 1 месяца	151 035	-	151 538	547 910	-	850 483
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	151 035	-	151 538	547 910	-	850 483
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>						
- непросроченные	19 250 022	-	-	101 287	-	19 351 309
- с задержкой платежа менее 1 месяца	4 293 144	-	-	29 217	-	4 322 361
- с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	2 443 534	-	-	54 416	-	2 497 950
- с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	56 042	-	1 585	172 098	-	229 725
- с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	5 310 472	-	-	118 387	-	5 428 859
- с задержкой платежа свыше 1 года	5 483 104	-	682 065	1 179 017	-	7 344 186
Итого обесцененных кредитов	36 836 318	-	683 650	1 654 422	-	39 174 390
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов под обесценение)	118 514 624	5 438 111	19 234 428	32 377 759	200 921	175 765 843
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(20 608 927)	-	(763 328)	(1 457 118)	-	(22 829 373)
Итого кредитов и авансов клиентам	97 905 697	5 438 111	18 471 100	30 920 641	200 921	152 936 470

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
- Стандартные кредиты:	82 874 473	8 267 231	15 113 014	18 447 709	186 372	124 888 799
- клиенты с кредитной историей более 1 года	60 575 042	-	13 687 585	6 416 327	-	80 678 954
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	22 299 431	8 267 231	1 425 429	12 031 382	186 372	44 209 845
- Кредиты под наблюдением	2 136 456	-	-	8 779	-	2 145 235
Итого текущих и необесцененных кредитов	85 010 929	8 267 231	15 113 014	18 456 488	186 372	127 034 034
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 1 месяца	2 962 509	-	1 234 573	554 249	-	4 751 331
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	2 962 509	-	1 234 573	554 249	-	4 751 331
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>						
- непросроченные	25 652 139	-	-	108 168	-	25 760 307
- с задержкой платежа менее 1 месяца	69 340	-	-	33 649	-	102 989
- с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	-	-	186 939	94 488	-	281 427
- с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	21 855	-	1 577	42 821	-	66 253
- с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	1 827 682	-	18 610	162 629	-	2 008 921
- с задержкой платежа свыше 1 года	10 711 122	-	724 059	1 625 057	-	13 060 238
Итого обесцененных кредитов	38 282 138	-	931 185	2 066 812	-	41 280 135
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	126 255 576	8 267 231	17 278 772	21 077 549	186 372	173 065 500
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 939 067)	-	(546 524)	(1 784 785)	-	(19 270 376)
Итого кредитов и авансов клиентам	109 316 509	8 267 231	16 732 248	19 292 764	186 372	153 795 124

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущие и необесцененные кредиты представляют собой балансовую стоимость: а) стандартных кредитов, условия которых не были пересмотрены; б) кредитов под наблюдением, то есть кредитов, которые могли бы быть просрочены или обесценены, если бы их условия не были пересмотрены, но которые после реструктуризации не имеют признаков обесценения.

Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают кредиты, просрочку по которым банк оценивает как техническую.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об отнесении кредита к обесцененным, являются его просроченный статус, наличие индивидуальных признаков обесценения, таких как вынужденные существенные изменения графика платежей, ухудшение финансового состояния и другие. На основании этого Группой выше представлен анализ обесцененных кредитов по длительности просрочки.

Обесцененные непросроченные кредиты представляют собой в основном реструктурированные кредиты.

Суммы, отраженные как просроченные (обесцененные и не обесцененные), представляют собой весь остаток по кредитам, имеющим просроченный платеж, а не только сумму просроченных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
31 декабря 2013 года			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
- требования к Группе и денежные средства	-	638	638
- обращающиеся ценные бумаги	43	-	43
- недвижимость	8 337 666	398 922	8 736 588
- оборудование и транспортные средства	207 212	10 599	217 811
- прочие активы	663 160	22 579	685 739
<i>Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам</i>			
- требования к Группе и денежные средства	-	1 044	1 044
- обращающиеся ценные бумаги	722 831	22 174	745 005
- недвижимость	20 050 115	824 023	20 874 138
- оборудование и транспортные средства	3 061 707	29 464	3 091 171
- прочие активы	14 220 762	1 129	14 221 891
Итого	47 263 496	1 310 572	48 574 068

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
31 декабря 2012 года			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
- требования к Группе и денежные средства	-	1 560	1 560
- недвижимость	187 703	835 671	1 023 374
- оборудование и транспортные средства	-	2 664	2 664
- прочие активы	1 248 778	3 209	1 251 987
<i>Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам</i>			
- требования к Группе и денежные средства	-	777	777
- обращающиеся ценные бумаги	10 301	22 174	32 475
- недвижимость	23 434 324	1 494 906	24 929 230
- оборудование и транспортные средства	3 118 869	113 178	3 232 047
- прочие активы	1 578 462	34 706	1 613 168
Итого	29 578 437	2 508 845	32 087 282

В данной классификации требования к Группе и денежные средства представляют собой наиболее качественное обеспечение по кредитам.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые определены как обесцененные, ниже суммы долга по кредитам на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ниже суммы долга), поскольку Группа применила дисконт к справедливой стоимости, учитывающий низкую вероятность взыскания части обеспечения по завершении всех юридических процедур, предусмотренных законодательством и тот факт, что в случае банкротства заемщика Группа не имеет преимуществ перед другими кредиторами заемщика. В случае срочной реализации обеспечения, существуют риски того, что Группа будет вынуждена предоставить покупателю дополнительный дисконт по отношению к справедливой стоимости залога. См. также Примечание 30 в отношении описания политики по управлению финансовыми рисками Группы в части определения справедливой стоимости обеспечения.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	32 578 680	19	21 263 921	12
Торговля	29 420 518	17	26 606 164	15
Производство	28 423 842	16	27 892 150	16
Финансы	22 819 745	13	23 336 215	13
Строительство	22 419 756	13	23 616 501	14
Пищевая промышленность	9 677 817	5	8 227 733	5
Транспорт	7 260 092	4	12 024 237	7
Нефтяная промышленность и энергетика	5 842 958	3	10 462 200	6
Сельское хозяйство	3 613 468	2	6 572 529	4
Прочее	13 708 967	8	13 063 850	8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов под обесценение)	175 765 843	100	173 065 500	100

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммер- ческие кредиты	Договоры обратно- го репо	Факторинг	Кредиты физичес- ким лицам	Договоры обратно- го репо	
Необеспеченные кредиты	13 460 140	-	-	13 500 326	-	26 960 466
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	657 044	-	-	269 792	-	926 836
- активно обращающимися ценными бумагами	-	5 438 111	-	-	200 921	5 639 032
- прочими ценными бумагами	2 665 306	-	-	180 664	-	2 845 970
-недвижимостью	51 578 264	-	-	13 610 832	-	65 189 096
-оборудованием и транспортными средствами	13 304 653	-	7 795	720 110	-	14 032 558
-поручительствами и банковскими гарантиями	23 043 311	-	148 453	3 408 785	-	26 600 549
-регрессными требованиями к продавцам по факторингу	-	-	19 078 180	-	-	19 078 180
-прочими активами	13 805 906	-	-	687 250	-	14 493 156
Итого кредитов и авансов клиентам	118 514 624	5 438 111	19 234 428	32 377 759	200 921	175 765 843

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммер- ческие кредиты	Договоры обратно- го репо	Факторинг	Кредиты физичес- ким лицам	Договоры обратно- го репо	
Необеспеченные кредиты	15 573 072	-	-	9 644 969	-	25 218 041
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	376 495	-	-	313 668	-	690 163
- активно обращающимися ценными бумагами	-	8 267 231	-	-	186 372	8 453 603
- прочими ценными бумагами	3 111 330	-	-	68 924	-	3 180 254
- недвижимостью	59 547 871	-	-	6 635 737	-	66 183 608
- оборудованием и транспортными средствами	14 167 121	-	-	378 671	-	14 545 792
- поручительствами и банковскими гарантиями	24 369 648	-	-	3 648 891	-	28 018 539
- регрессными требованиями к продавцам по факторингу	-	-	17 278 772	-	-	17 278 772
- прочими активами	9 110 039	-	-	386 689	-	9 496 728
Итого кредитов и авансов клиентам	126 255 576	8 267 231	17 278 772	21 077 549	186 372	173 065 500

Прочие активы в основном включают товары в обороте и права требования.

По состоянию на 31 декабря 2013 года был произведен зачет 79 844 тысяч рублей (2012 г.: 51 669 тысяч рублей) кредитов и авансов клиентам и средств клиентов на основании заключенных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2013 года права требования по договорам с субъектами малого и среднего бизнеса в сумме 1 774 791 тысячи рублей (2012 г.: 58 919), были заложены под привлеченные средства других банков. См. Примечание 16 и 31.

По кредитам, предоставленным в рамках факторинговых соглашений, у Группы есть право обратного требования к продавцу. См. Примечание 30. При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает соответствующую величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было приведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени надежности и ликвидности залога.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлено финансовое воздействие залогового обеспечения на резервы под обесценение кредитного портфеля. Без удержания залогового обеспечения резервы под обесценение кредитного портфеля были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные клиенты		
Коммерческие кредиты	7 808 957	9 872 865
Кредиты физическим лицам	66 744	43 254

Справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 945 987	7 665 631
Корпоративные облигации	4 250 639	4 805 449
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	927 627	619 055
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	-	11 158
Итого долговых ценных бумаг	10 124 253	13 101 293
Вложения в фонд частных инвестиций	261 246	517 020
Вложения в паевые инвестиционные фонды	111 168	2 440 420
Корпоративные акции, имеющие котировки	-	1 475 682
Итого долевыми ценными бумагами	372 414	4 433 122
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 496 667	17 534 415

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации в основном представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими банками, компаниями финансового, металлургического, энергетического и других секторов экономики. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, свободно обращающимися на российском рынке.

Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами ОЭСР, представляют собой процентные облигации, выпущенные Министерством финансов Украины.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, обращающимися на ЗАО ФБ ММВБ и других российских биржах.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года вложения в паи инвестиционных фондов представляют собой вложения в фонд, осуществляющий вложения в ликвидные ценные бумаги эмитентов Украины, в недвижимость и сельское хозяйство. По состоянию на 31 декабря 2012 года вложения в паевые инвестиционные фонды в основном представляют собой вложения в фонд, осуществляющий инвестиции в компании, осуществляющие строительство и содержание физкультурно-оздоровительных, спортивных и спортивно-технических сооружений и в ценные бумаги крупных российских эмитентов, акции и облигации которых свободно обращаются на российском рынке.

Вложения в фонд частных инвестиций представляют собой вложения в фонд частных инвестиций, инвестирующий, в основном, в некотируемые долевые ценные бумаги компаний широкого круга отраслей в Российской Федерации. Вложения в фонд частных инвестиций отражены по справедливой стоимости. Оценка вложения в фонд частных инвестиций была проведена на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группой самостоятельно. Для оценки вложений применяется метод дисконтирования денежных потоков.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ) - с рейтингом от BB- до BBB+	4 945 987	7 665 631
Корпоративные облигации - с рейтингом от A- до A+	-	202 348
- с рейтингом от BB- до BBB+	4 115 612	4 603 101
- не имеющие рейтинга	135 027	-
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР - с рейтингом от B+ и ниже	927 627	619 055
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации - с рейтингом от BB- до BBB+	-	11 158
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 124 253	13 101 293

Ниже представлен анализ долговых инвестиционных ценных бумаг Группы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>в % в год</i>	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2014	Февраль 2019	6,2	7,5	5,6	7,2
Корпоративные облигации	Ноябрь 2014	Октябрь 2023	7,4	10,0	6,7	8,2
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Май 2014	Август 2015	5,5	9,2	6,9	13,5

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

В таблице ниже приведен анализ долговых инвестиционных ценных бумаг Группы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2014	Август 2018	6,0	7,4	6,0	6,7
Корпоративные облигации	Март 2013	Октябрь 2023	7,2	9,3	7,1	9,4
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Апрель 2014	Апрель 2014	7,8	7,8	7,7	7,7
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Август 2013	Август 2015	5,5	12,5	5,3	12,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 8 288 428 тысяч рублей (2012 г.: 7 551 669 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2013 года Группа не использовала данную кредитную линию (2012 г.: не использовала). См. Примечание 31.

Если бы все снижение справедливой стоимости долевого участия, имеющихся в наличии для продажи до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного на основании суждения Группы, которое учитывало подверженность цены акций резким колебаниям, признаки ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств, Группа понесла бы дополнительные убытки в сумме 89 052 тысячи рублей (2012 г.: 14 947 тысяч рублей), которые нашли бы выражение в переводе соответствующей суммы из консолидированного прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков за отчетный период.

Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 30. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 37.

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Корпоративные облигации	6 059 853	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 865 133	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	9 924 986	-

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг Группы, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:
(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от А- до А+	180 352	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВВ+	5 879 501	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
- с рейтингом от ВВ- до ВВВ+	3 865 133	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	9 924 986	-

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по состоянию на 31 декабря 2013 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Октябрь 2014	Июль 2018	7,5	9,3	6,4	9,7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2014	Июль 2018	6,2	7,5	5,6	7,2

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

13 Инвестиционная собственность

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2013	2012
Стоимость приобретения на 1 января		983 051	1 797 458
Накопленная амортизация		(40 315)	(14 886)
Обесценение		(145 816)	(331 748)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		796 920	1 450 824
Поступления		1 140 092	-
Начисленная амортизация	26	(40 077)	(45 899)
Перевод в категорию зданий, занимаемых собственником	14	-	(724 274)
Восстановление убытка от обесценения	25	122 620	116 269
Стоимость приобретения на 31 декабря		2 123 143	983 051
Накопленная амортизация		(80 392)	(40 315)
Обесценение		(23 196)	(145 816)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		2 019 555	796 920

Инвестиционная собственность представлена зданиями и землей, которыми Группа владеет для получения арендного дохода.

13 Инвестиционная собственность (продолжение)

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности проводится Группой самостоятельно. Для оценки применялись сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода применялся метод сравнения продаж, который предполагает корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам. В рамках доходного подхода применялся метод дисконтированных денежных потоков, который формирует стоимость объекта оценки путем преобразования будущих денежных потоков с учетом постпрогнозной стоимости.

Инвестиционная собственность первоначально признается по стоимости приобретения. В июне 2012 года один из объектов стал использоваться в операционной деятельности Группы и переведен в категорию зданий, занимаемых собственником. При этом, сумма обесценения, признанная в стоимости объекта на момент перевода в категорию основных средств, составила 69 663 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость инвестиционной собственности составила 2 139 714 тысяч рублей (2012 г.: 796 920 тысяч рублей).

Общая сумма платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, по объектам инвестиционной собственности, признанных как доход в 2013 году и отраженный в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках, составила 70 258 тысяч рублей (2012 г.: 44 397 тысяч рублей).

14 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2012 года	2 858 344	2 734 077	164 379	5 756 800
Накопленная амортизация	(394 088)	(1 907 507)	-	(2 301 595)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	2 464 256	826 570	164 379	3 455 205
Поступления	2 189	158 501	231 173	391 863
Передачи	34 584	82 101	(116 685)	-
Перевод из инвестиционной собственности (Прим. 13)	724 274	-	-	724 274
Выбытия	(78 516)	(67 593)	(3 538)	(149 647)
Амортизационные отчисления (Прим. 26)	(64 876)	(306 755)	-	(371 631)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(14 031)	2 752	(445)	(11 724)
Положительная переоценка	2 522 762	-	-	2 522 762
Обесценение основных средств (Прим. 25)	(54 001)	-	-	(54 001)
Выбытие дочерних предприятий	(28 281)	(23 844)	(551)	(52 676)
Стоимость на 31 декабря 2012 года	5 508 360	2 701 741	274 333	8 484 434
Накопленная амортизация	-	(2 030 009)	-	(2 030 009)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	5 508 360	671 732	274 333	6 454 425
Поступления	149 733	204 533	58 050	412 316
Передачи	546	160 589	(161 135)	-
Перевод из прочих активов	34 855	-	-	34 855
Выбытия	(12 515)	(6 315)	(133)	(18 963)
Амортизационные отчисления (Прим. 26)	(130 838)	(280 841)	-	(411 679)
Влияние пересчета в валюту отчетности	18 192	636	31	18 859
Выбытие дочерних предприятий	(428 405)	(57 912)	(5 774)	(492 091)
Стоимость на 31 декабря 2013 года	5 264 643	2 751 244	165 372	8 181 259
Накопленная амортизация	(124 715)	(2 058 822)	-	(2 183 537)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	5 139 928	692 422	165 372	5 997 722

По состоянию на 31 декабря 2013 года основные средства, балансовая стоимость которых составила 31 067 тысяч рублей (2012 г.: 59 966 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения по срочному вкладу корпоративного клиента. См. Примечание 17 и 31.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудование, не введенное в эксплуатацию. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа провела переоценку объектов недвижимого имущества, находящихся на балансе Группы по графе «Земля и Здания».

Переоценка наиболее значимых объектов Группы проводилась оценочной компанией, имеющей необходимый опыт оценки объектов банковского сектора. Независимая оценочная компания, проводившая оценку активов Группы, работает на российском рынке оценочных услуг более 10 лет.

14 Основные средства (продолжение)

Оценка остальных объектов недвижимого имущества проводилась сотрудниками профильного подразделения Банка, с соблюдений требований действующего законодательства Российской Федерации, регулирующей оценочную деятельность.

В качестве основного метода оценки использовался сравнительный подход. В рамках сравнительного подхода применялся метод сравнения продаж, который предполагает корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам. При определении рыночной стоимости объекта оценки определялась наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией и на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

В отдельных случаях, также применялись затратный и доходный подходы. При этом в рамках затратного подхода использовался метод сравнительной единицы, а в рамках доходного подхода – метод капитализации доходов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость земли и зданий включает в себя переоценку в размере 2 522 762 тысячи рублей и обесценение в размере 54 001 тысячи рублей.

В случае если бы земля и здания были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 3 039 599 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа оценила рыночную стоимость земли и зданий и пришла к выводу, что рыночная стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Анализ оценки справедливой стоимости основных средств представлен в Примечании 35.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		549 982	349 873
Требования по комиссиям		270 720	251 088
Незавершенные расчеты по проданным активам		-	199 648
Денежные переводы		2 963	3 772
Производные финансовые инструменты	34, 35	4 200	7 490
Прочие финансовые активы		3 296	16 592
Резервы под обесценение прочих финансовых активов		(219 093)	(92 698)
Итого прочих финансовых активов		612 068	735 765
Прочие нефинансовые активы			
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам		1 522 618	1 215 827
Обесценение имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам		(149 571)	(341 435)
Предоплата по прочим налогам		251 548	21 753
Расчеты по небанковским операциям		230 697	339 626
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи		209 307	196 642
Расчеты по прочим операциям		171 982	86 694
Драгоценные металлы		4 065	7 939
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов		(80 976)	(46 113)
Итого прочих нефинансовых активов		2 159 670	1 480 933
Итого прочих активов		2 771 738	2 216 698

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013				
	Требования по комиссиям	Незавершенные расчеты по проданным активам	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Прочие финансовые активы	Итого
Резервы под обесценение на 1 января	67 630	17 948	-	7 120	92 698
Создание/(восстановление) резервов под обесценение в течение года	146 894	(12 811)	1 430	(419)	135 094
Прочие активы, списанные за счет резервов	(5)	-	-	-	(5)
Списание резервов по проданным прочим активам	-	(5 137)	-	-	(5 137)
Выбытие дочерних предприятий	-	-	-	(3 567)	(3 567)
Влияние пересчета в валюту отчетности	10	-	-	-	10
Резервы под обесценение на 31 декабря	214 529	-	1 430	3 134	219 093

15 Прочие активы (продолжение)

	2012			
	Требования по комиссиям	Незавершенные расчеты по проданным активам	Прочие финансовые активы	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Резервы под обесценение на 1 января	81 746	1 639	3 554	86 939
(Восстановление)/создание резервов под обесценение в течение года	(14 042)	16 309	3 566	5 833
Прочие активы, списанные за счет резервов	(61)	-	-	(61)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(13)	-	-	(13)
Резервы под обесценение на 31 декабря	67 630	17 948	7 120	92 698

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

	Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	Расчеты по прочим операциям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резервы под обесценение на 1 января	3 020	43 093	46 113
Создание резервов под обесценение в течение года	147	38 355	38 502
Прочие активы, списанные за счет резервов	-	(269)	(269)
Выбытие дочерних предприятий	(3 167)	(203)	(3 370)
Резервы под обесценение на 31 декабря	-	80 976	80 976

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

	Расчеты по небанковским операциям	Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	Расчеты по прочим операциям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резервы под обесценение на 1 января	19	3 217	33 197	36 433
(Восстановление)/создание резервов под обесценение в течение года	(19)	(212)	11 682	11 451
Прочие активы, списанные за счет резервов	-	-	(1 062)	(1 062)
Выбытие дочерних предприятий	-	-	(636)	(636)
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	15	(88)	(73)
Резервы под обесценение на 31 декабря	-	3 020	43 093	46 113

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения убытка от обесценения прочих активов в течение 2013 и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на 1 января		341 435	435 789
Восстановление убытка, полученного при урегулировании задолженности по кредитам	25	(185 493)	(70 548)
Выбытие дочерних предприятий		(6 441)	-
Списание обесцененного имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам		-	(18 857)
Влияние пересчета в валюту отчетности		70	(4 949)
Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на 31 декабря		149 571	341 435

Имущество, полученное Группой при урегулировании задолженности по кредитам, представляет собой в основном объекты недвижимости. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные депозиты полученные от ЦБ РФ	12 017 753	-
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с ЦБ РФ	8 719 166	-
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	5 968 193	298 495
Срочные депозиты других банков	5 445 395	8 469 949
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	391 705	-
Итого средств других банков	32 542 212	8 768 444

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты других банков в сумме 2 237 281 тысяча рублей (2012 г. 1 000 000 тысяч рублей) были получены в целях реализации программы поддержки малого и среднего бизнеса. См. Примечание 10 и 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных другим банкам по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг в сумме 391 705 тысяч рублей, составила 414 862 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представлены в составе дебиторской задолженности по сделкам репо. См. Примечания 12, 31 и 33.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных ЦБ РФ по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг в сумме 8 719 166 тысяч рублей, составила 9 510 124 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представлены в составе дебиторской задолженности по сделкам репо. См. Примечания 12, 31 и 33.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17 Средства клиентов

<i>в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	17 194 006	19 353 838
- Срочные вклады	46 431 212	54 477 126
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	13 867 740	14 511 041
- Срочные вклады	61 523 726	65 356 888
Итого средств клиентов	139 016 684	153 698 893

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	75 391 466	54	79 867 929	52
Финансы	16 972 758	12	19 820 684	13
Услуги	16 212 264	12	15 676 807	10
Добыча и переработка нефти	7 721 025	6	4 591 934	3
Строительство	5 707 339	4	8 248 451	5
Торговля	4 359 242	3	8 875 975	6
Производство	2 214 653	2	4 501 959	3
Электроэнергетика	245 579	-	396 240	-
Государственные организации	-	-	300	-
Прочее	10 192 358	7	11 718 614	8
Итого средств клиентов	139 016 684	100	153 698 893	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 343 077 тысяч рублей (2012 г.: 1 540 726 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и аккредитивам для расчетов в Российской Федерации. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные вклады корпоративных клиентов в сумме 35 615 тысяч рублей (2012 г.: 66 170 тысяч рублей) были обеспечены залогом в виде основных средств балансовой стоимостью 31 067 тысяч рублей (2012 г.: 59 966 тысяч рублей). См. Примечания 14 и 31.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации	21 321 118	14 256 351
Векселя	5 642 932	6 817 440
Сберегательные сертификаты	2 187 056	425 964
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	29 151 106	21 499 755

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В декабре 2009 года Группа разместила пятый выпуск облигаций номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения в декабре 2014 года. Ставка купонного дохода составляет 9,0% (2012 г.: 9,8%) доходность к погашению 12,1% (2012 г.: 12,4%). В декабре 2012 года Группа исполнила обязательства по ofercie по облигациям пятой серии номинальной стоимостью 2 073 686 тысяч рублей и разместила выкупленные ранее по ofercie облигации пятой серии номинальной стоимостью 89 429 тысяч рублей. В декабре 2013 года Группа исполнила обязательства по ofercie по облигациям пятой серии номинальной стоимостью 611 832 тысячи рублей. В январе и декабре 2013 года Группа разместила облигации пятой серии, которые были выкуплены по ofercie в декабре 2012 и 2013 года, номинальной стоимостью 1 000 000 и 1 596 089 тысяч рублей соответственно.

В марте 2012 года Группа разместила трехлетний выпуск биржевых облигаций серии БО-01 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения в марте 2015 года. Ставка купонного дохода составляет 9,0% (2012 г.: 8,9%), доходность к погашению 9,2% (2012 г.: 9,1%). В сентябре 2013 года Группа исполнила обязательства по ofercie по облигациям серии БО-01 номинальной стоимостью 98 000 тысяч рублей и разместила выкупленные ранее по ofercie облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 98 000 тысяч рублей.

В августе 2012 года Группа разместила трехлетние выпуски биржевых облигаций серий БО-02 и БО-03 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей и 5 000 000 тысяч рублей соответственно. Облигации имеют срок погашения в августе 2015 года, ставки купонного дохода составляют 9,5% и 9,7% (2012 г.: 9,2% и 9,7%), доходность к погашению 9,6% и 9,7% (2012 г.: 9,4% и 10%) соответственно. В августе 2013 года Группа исполнила обязательства по ofercie по облигациям серии БО-02 номинальной стоимостью 200 895 тысяч рублей и разместила выкупленные ранее по ofercie облигации серии БО-02 номинальной стоимостью 200 895 тысяч рублей.

В октябре 2013 года Группа разместила девятый выпуск облигаций номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года. Ставка купонного дохода составляет 8,95% и доходность к погашению 9,2%.

Векселя выпущенные представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США и имеют сроки погашения от «до востребования» по декабрь 2028 года (2012 г.: от «до востребования» по август 2029 года). Эффективная процентная ставка по данным векселям составила от 0,0% до 10,7% (2012 г.: от 0,0% до 11,6%).

Сберегательные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в рублях и имеют сроки погашения с января 2014 года по май 2016 года (2012 г.: с марта 2013 года по декабрь 2013 года), эффективную процентную ставку от 9,0% до 10,4% (2012 г.: от 8,5% до 10,4% годовых).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по выпущенным долговым ценным бумагам, приобретенным связанными сторонами, представлена в Примечании 37.

19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты по факторинговым операциям		928 347	867 402
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		260 456	151 209
Производные финансовые инструменты	34, 35	83 852	202 882
Начисленные обязательства		3 731	164 949
Прочие финансовые обязательства		15 839	11 395
Резервы под условные обязательства	31	77 462	138 305
Итого прочих финансовых обязательств		1 369 687	1 536 142
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные расходы на содержание персонала		639 092	486 881
Прочие налоги к уплате		306 863	230 739
Расчеты по банковским операциям		37 631	45 996
Прочие нефинансовые обязательства		210 046	240 692
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 193 632	1 004 308
Итого прочих обязательств		2 563 319	2 540 450

Расчеты по факторинговым операциям представляют собой остатки денежных средств на счетах клиентов, открытых банком в соответствии с условиями договоров факторинга. Данные средства используются в целях погашения задолженности по указанным договорам.

Ниже представлен анализ изменений резервов под условные обязательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резервы под обесценение на 1 января		
Восстановление резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера в течение года	(38 273)	(94 452)
(Восстановление)/создание резервов под условные налоговые обязательства	(22 570)	40 000
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	(4)
Резервы под обесценение на 31 декабря		
	77 462	138 305

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

20 Субординированные займы

В ноябре 2006 года Группа привлекла субординированный займ в сумме 150 000 тысяч долларов США от связанной стороны с плавающей процентной ставкой трехмесячный ЛИБОР плюс 4,0% и датой погашения в мае 2012 года. По условиям договора в случае ликвидации Банка погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. По состоянию на 31 декабря 2013 года эффективная процентная ставка по субординированному займу составила 5,7% годовых (2012 г.: 5,7% годовых).

20 Субординированные займы (продолжение)

В октябре 2007 года было заключено дополнительное соглашение об изменении сроков погашения субординированного займа до ноября 2016 года.

В июне 2012 года было заключено дополнительное соглашение об изменении сроков погашения субординированного займа до ноября 2021 года.

В ноябре 2013 года Группа привлекла два субординированных займа в сумме 151 515 тысяч долларов США каждый с процентной ставкой 10% годовых и датой погашения в декабре 2043 года. По условиям договоров в случае ликвидации Банка погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. По состоянию на 31 декабря 2013 года эффективная процентная ставка по субординированным займам составила 10,5% годовых.

Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ субординированных займов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

21 Уставный капитал

	2013			2012		
	Количество акций, тыс. штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
(в тысячах российских рублей)						
Обыкновенные акции	670 175	6 701 754	8 454 312	670 175	6 701 754	8 454 312
Итого уставного капитала	670 175	6 701 754	8 454 312	670 175	6 701 754	8 454 312

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов определяется и утверждается на общем годовом собрании акционеров Банка.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

22 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонды Группы по российским правилам бухгалтерского учета составили 3 684 507 тысяч рублей (2012 г.: 12 481 154 тысяч рублей), убыток 8 981 197 тысяч рублей (2012 г.: 398 370 тысяч рублей).

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	17 733 344	14 587 578
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 193 364	1 101 482
Корреспондентские счета и средства в других банках	550 621	640 423
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	503 809	599 189
Долговые торговые ценные бумаги	421 651	411 105
Итого процентных доходов	20 402 789	17 339 777
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	4 497 580	4 186 329
Вклады физических лиц	4 088 829	3 480 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 979 621	1 348 900
Средства других банков	500 844	465 626
Субординированные займы	339 616	258 421
Договоры продажи и обратного выкупа («прямое репо»)	194 434	82 524
Текущие счета юридических лиц	19 434	56 244
Итого процентных расходов	11 620 358	9 878 751
Чистые процентные доходы	8 782 431	7 461 026

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	1 541 612	1 122 250
Комиссии по расчетным операциям	851 413	936 709
Комиссии по кассовым операциям	278 241	417 339
Комиссии по выданным гарантиям	143 282	151 984
Комиссии за выполнение функций валютного контроля	128 651	116 126
Комиссии за инкассацию	23 387	45 793
Комиссии по операциям доверительного управления	10 093	13 392
Комиссии за депозитарное обслуживание	848	654
Прочее	48 211	105 162
Итого комиссионных доходов	3 025 738	2 909 409
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	986 689	621 803
Комиссии по расчетным операциям	100 641	105 288
Комиссии за инкассацию	57 970	48 079
Комиссии по кассовым операциям	14 629	11 619
Прочее	43 337	86 835
Итого комиссионных расходов	1 203 266	873 624
Чистые комиссионные доходы	1 822 472	2 035 785

25 Обесценение прочих нефинансовых активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Восстановление убытка инвестиционной собственности	13	122 620	116 269
Убыток от обесценения основных средств	14	-	(54 001)
Восстановление убытка имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам	15	185 493	70 548
Итого восстановления убытков прочих нефинансовых активов		308 113	132 816

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		4 924 898	4 338 689
Содержание и обслуживание офиса		817 804	818 090
Аренда		522 342	446 957
Амортизация основных средств	14	411 679	371 631
Профессиональные услуги		368 214	251 714
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов		317 686	287 543
Реклама и маркетинг		317 120	257 936
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		310 667	201 167
Программное обеспечение		243 639	341 652
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		210 455	187 511
Представительские и командировочные расходы		67 801	56 971
Страхование		48 376	41 201
Амортизация инвестиционной собственности	13	40 077	45 899
Плата за использование товарного знака		-	56 288
Прочее		251 722	60 920
Итого административных и прочих операционных расходов		8 852 480	7 764 169

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и взносы с фонда оплаты труда в размере 880 197 тысяч рублей (2012 г.: 771 361 тысяч рублей).

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	98 242	688 906
Возмещение по налогу на прибыль, относящееся к предыдущим периодам	(80 420)	(3 990)
Отложенное налогообложение	(1 258 644)	(578 947)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(1 240 822)	105 969

27 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних предприятий составляет 19 % (2012 г.: от 0% до 21%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(10 903 283)	560 325
Теоретические налоговые (возмещения)/отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20 %)	(2 180 657)	112 065
Налоговый эффект от поправок на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	50 552	47 293
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые по иным ставкам	(28 738)	(30 461)
- Налог на дивиденды, выплаченные внутри Группы	5 414	104 142
- Непризнанные налоговые убытки	757 783	-
- Расходы за вычетом доходов прошлых лет, признанные в отчетном году	(80 420)	(3 990)
- Прочие постоянные разницы	66 464	(18 930)
- Эффект от продажи дочерних и структурированных предприятий	168 780	-
- Непризнанные отложенные налоговые активы, относящиеся к предыдущим периодам	-	(104 150)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(1 240 822)	105 969

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и национальным законодательством дочернего банка – нерезидента, входящего в состав Группы, приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% для большей части Группы (2012 г.: для большей части Группы 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

27 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Выбытие дочерних и структури- рованных предприя- тий	Отражено средств в консолиди- рованном прочем совокупном доходе	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(515 579)	(68 426)	60 286	-	(523 719)
Кредиты и авансы клиентам	1 671 782	412 278	(84 159)	-	1 999 901
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(20 226)	(7 973)	(9 053)	58 183	20 931
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 419)	(2 667)	-	-	(10 086)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	53 834	(40 913)	397	-	13 318
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	1 115 050	-	-	1 115 050
Прочие	315 426	(148 705)	(7 174)	-	159 547

Чистый отложенный налоговый актив	1 497 818	1 258 644	(39 703)	58 183	2 774 942
--	------------------	------------------	-----------------	---------------	------------------

	1 января 2012 года	Отнесено на счет прибы- лей и убытков	Отражено средств в консолиди- рованном прочем совокупном доходе	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(93 535)	82 202	(504 246)	(515 579)
Кредиты и авансы клиентам	1 359 237	312 545	-	1 671 782
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	83 384	8 724	(112 334)	(20 226)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 375)	3 956	-	(7 419)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	18 828	35 006	-	53 834
Прочие	178 912	136 514	-	315 426

Чистый отложенный налоговый актив	1 535 451	578 947	(616 580)	1 497 818
--	------------------	----------------	------------------	------------------

27 Налог на прибыль (продолжение)

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

Отложенные налоговые активы в сумме 2 774 942 тысяч рублей (2012 г.: 1 497 818 тысячи рублей) были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств.

28 Дивиденды

В мае 2013 года и мае 2012 года Общее годовое собрание акционеров вынесло решения не выплачивать дивиденды по результатам 2012 финансового года и 2011 финансового года.

В мае 2012 года Общее собрание акционеров одного из дочерних банков вынесло решение о выплате дивидендов за периоды 2007-2011 годы. Сумма объявленных дивидендов неконтролирующим акционерам составила 16 787 тысяч рублей.

29 Сегментный анализ

Руководящий орган, принимающий операционные решения (Совет Директоров), на основании внутренней отчетности Группы оценивает эффективность деятельности и распределения ресурсов. Операционные сегменты определяются на основании концентрации риска в организационной структуре в соответствии с направлениями бизнеса.

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, накоплению инвестиций, услуг по доверительному управлению, по ответственному хранению ценностей, обслуживанию пластиковых карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Коммерческие банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение факторинговых операций и операции с иностранной валютой.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, заключение договоров «репо», привлечение долгосрочных ресурсов с международных рынков.
- Прочие операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты, в том числе часть административных расходов на поддержание функционирования бизнеса Группы.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

29 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет орган, ответственный за принятие операционных решений, включает в себя балансовые показатели и результаты деятельности дочерних предприятий Группы. Регулярный анализ дочернего банка делегирован руководству дочернего банка. Ответственному за принятие операционных решений предоставляется финансовая отчетность дочерних предприятий Группы на ежеквартальной основе.

При принятии решения о том, какие составляющие финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты».

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Совет Директоров анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО по Группе на полугодовой основе.

Совет Директоров оценивает эффективность деятельности операционных сегментов Группы на основании показателя прибыли до налогообложения. Прочая информация, предоставляемая Совету Директоров, определяется в соответствии с данной консолидированной финансовой информацией.

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2013 и 2012 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Коммерческие банковские операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	Итого
2013					
Чистые процентные (расходы)/доходы от операций с внешними контрагентами	(220 334)	9 084 102	258 279	(339 616)	8 782 431
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	3 982 789	(3 964 296)	(192 833)	174 340	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	3 762 455	5 119 806	65 446	(165 276)	8 782 431
Резервы под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	(155 693)	(12 354 266)	(1 483)	-	(12 511 442)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резервов под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	3 606 762	(7 234 460)	63 963	(165 276)	(3 729 011)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	847 942	984 954	3 693	(14 117)	1 822 472
Чистые доходы от торговли и управления позицией по ценным бумагам и иностранной валютой	-	-	1 070 266	-	1 070 266
Полученные дивиденды	-	-	62 228	-	62 228
Прочие операционные доходы	33 969	14 698	115	95 204	143 986
Итого операционные доходы/(расходы) до вычета обесценения активов и прочих резервов	4 488 673	(6 234 808)	1 200 265	(84 189)	(630 059)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов	(79 001)	(1 406 606)	-	-	(1 485 607)
Убыток от реализации дочерних и структурированных предприятий	-	-	-	(130 497)	(130 497)
Обесценение активов и прочие резервы	(132 297)	46 785	16 004	264 868	195 360
Административные и прочие операционные расходы	(4 366 819)	(3 411 090)	(636 769)	(437 802)	(8 852 480)
Результаты сегмента	(89 444)	(11 005 719)	579 500	(387 620)	(10 903 283)
Возмещение по налогу на прибыль					1 240 822
Убыток за год					(9 662 461)
Прочие сегментные статьи					
Капитальные затраты	229 600	166 342	14 185	2 189	412 316

29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Коммерческие банковские операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	Итого
2012					
Чистые процентные (расходы)/доходы от операций с внешними контрагентами	(1 223 263)	8 079 655	863 055	(258 421)	7 461 026
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	5 056 727	(3 674 055)	(804 092)	(578 580)	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	3 833 464	4 405 600	58 963	(837 001)	7 461 026
Резервы под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	(113 703)	(4 624 599)	2 476	-	(4 735 826)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резервов под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	3 719 761	(218 999)	61 439	(837 001)	2 725 200
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	840 907	1 199 370	4 193	(8 685)	2 035 785
Чистые доходы от торговли и управления позицией по ценным бумагам и иностранной валютой	-	(120 837)	1 544 382	-	1 423 545
Полученные дивиденды	-	-	71 091	-	71 091
Прочие операционные доходы	20 019	60 453	13 525	95 528	189 525
Итого операционные доходы/(расходы) до вычета обесценения активов и прочих резервов	4 580 687	919 987	1 694 630	(750 158)	6 445 146
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	38 937	1 593 439	-	-	1 632 376
Доход от реализации дочерних предприятий	-	-	-	76 988	76 988
Обесценение активов и прочие резервы	12	78 131	(40 000)	131 841	169 984
Административные и прочие операционные расходы	(4 000 785)	(2 992 052)	(565 360)	(205 972)	(7 764 169)
Результаты сегмента	618 851	(400 495)	1 089 270	(747 301)	560 325
Расходы по налогу на прибыль					(105 969)
Прибыль за год					454 356
Прочие сегментные статьи					
Капитальные затраты	209 507	162 838	13 610	5 908	391 863

29 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2013 год				Итого
	Розничные банковские операции	Коммерческие банковские операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	4 712 375	13 278 526	11 640 359	-	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	851 058	792 992	163 437	-	1 807 487
Торговые ценные бумаги	-	-	4 006 020	-	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	4 000 000	-	4 000 000
Средства в других банках	-	-	12 068 119	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	31 121 561	116 340 336	5 474 573	-	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 496 667	-	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	9 924 986	-	9 924 986
Инвестиционная собственность	-	-	-	2 019 555	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	519 292	519 292
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 774 942	2 774 942
Основные средства	3 398 178	2 156 284	186 009	257 251	5 997 722
Прочие активы	575 268	46 256	6 812	2 143 402	2 771 738
ИТОГО АКТИВОВ	40 658 440	132 614 394	57 966 982	7 714 442	238 954 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	2 482 728	30 059 484	-	32 542 212
Средства клиентов	75 391 465	63 625 219	-	-	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 379 249	-	26 771 857	-	29 151 106
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	8 495	8 495
Прочие обязательства	647 381	1 330 816	134 995	450 127	2 563 319
Субординированные займы	-	-	-	14 679 756	14 679 756
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	78 418 095	67 438 763	56 966 336	15 138 378	217 961 572

29 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2012 год				Итого
	Розничные банковские операции	Коммерческие банковские операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	4 756 889	11 446 463	13 497 044	-	29 700 396
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	978 508	1 386 195	223 692	-	2 588 395
Торговые ценные бумаги	-	-	2 736 266	-	2 736 266
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	4 000 000	-	4 000 000
Средства в других банках	-	-	226 359	-	226 359
Кредиты и авансы клиентам	19 479 135	126 010 825	8 305 164	-	153 795 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 534 415	-	17 534 415
Инвестиционная собственность	-	-	-	796 920	796 920
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	389 691	389 691
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 497 818	1 497 818
Основные средства	3 446 061	2 354 385	191 699	462 280	6 454 425
Прочие активы	487 807	265 360	8 711	1 454 820	2 216 698
ИТОГО АКТИВОВ	29 148 400	141 463 228	46 723 350	4 601 529	221 936 507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	1 000 000	7 768 444	-	8 768 444
Средства клиентов	79 867 929	73 830 964	-	-	153 698 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	639 528	-	20 860 227	-	21 499 755
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	65 919	65 919
Прочие обязательства	390 960	1 190 375	508 185	450 930	2 540 450
Субординированные займы	-	-	-	4 423 063	4 423 063
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	80 898 417	76 021 339	29 136 856	4 939 912	190 996 524

29 Сегментный анализ (продолжение)

Географическая информация. Основная часть доходов, внеоборотных активов, кроме финансовых инструментов, и отложенных налоговых активов Группы от внешних клиентов относится к клиентам, находящимся в Российской Федерации. Доходы, внеоборотные активы, кроме финансовых инструментов, и отложенные налоговые активы от внешних клиентов, находящихся в других странах, находятся ниже порога для целей отдельного раскрытия в консолидированной финансовой отчетности. Группа не имеет пенсионных активов и прав, возникающих по договорам страхования.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Политика Группы в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Группой, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Группы. Также целью управления рисками является обеспечение устойчивости бизнеса Группы и защита прав участников Группы – акционеров, клиентов, контрагентов и др. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Цели, политика и процедуры управления риском одинаковы для Банка и его дочерних предприятий.

Структура управления рисками. Система управления рисками Группы включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Совет директоров несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками.

Правление несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях.

Департамент контроля рисков (ДКР) несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рисков, процедур управления рисками, за выявление и анализ текущего уровня риска, осуществляет последующий контроль за соблюдением действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень рисков. ДКР является независимым подразделением, его представители имеют право голоса в Финансово-Экономическом Комитете (ФЭК) и кредитных комитетах. ДКР отчитывается перед руководством Группы на регулярной основе. Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета директоров в рамках годового отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный и репутационный риски.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что Группа понесет финансовые убытки вследствие невыполнения ее контрагентом своих обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Кредитный риск является основным для деятельности Группы, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной, и инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Группы. Группа также подвержена кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 10.

В течение 2013 года действовала следующая структура комитетов, несущих ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Кредитный комитет Банка осуществляет функции высшего комитета, отвечающего за реализацию Кредитной политики Банка в части обеспечения плановой доходности кредитного портфеля Банка при его оптимальной структуре, а также устанавливает основные условия и параметры кредитных сделок, выработка решений по которым не входит в компетенцию Комитета проектного финансирования, Малого кредитного комитета, Розничного кредитного комитета;
- ФЭК устанавливает процедуры управления кредитным риском по операциям «репо», порядок использования кредитных лимитов в отношении контрагентов по операциям «репо» и расчетным операциям и определяет кредитные лимиты на операции с банками, и с эмитированными банками ценными бумагами, а также по операциям с государственными ценными бумагами и по видам ценных бумаг (для инвестиций и операций «обратного репо»);
- Комитет проектного финансирования Банка осуществляет функции, связанные с выработкой стратегии Банка по работе с инвестиционными проектами, проблемной задолженностью и активами, не участвующими в основной деятельности Банка, включая реализацию имущества и имущественных прав, полученных Банком в результате работы с проблемной задолженностью;
- Малый кредитный комитет принимает решения по управлению кредитным риском по сделкам кредитования в рамках установленного лимита, который на конец 2013 года составлял 200 миллионов рублей (2012 г.: 200 миллионов рублей);
- Розничный кредитный комитет Банка в рамках установленного лимита исполняет функции, связанные с реализацией Кредитной политики Банка, в части определения основных условий и параметров кредитных сделок по физическим лицам Головного офиса и субъектов сети.

Кредитный комитет субъекта региональной сети рассматривает кредитные заявки клиентов и принимает кредитные решения в соответствии с установленными кредитными лимитами.

Система управления кредитным риском предусматривает установление лимитов, в том числе по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений и т. д.

Группа разработала методику оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов: корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, эмитентов ценных бумаг, банков, физических лиц, контрагентов в рамках финансирования на условиях переуступки долговых требований (факторинг), страховых компаний и т. д.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления кредитным риском Группы включает модель, позволяющую оценить ожидаемые убытки по кредитному портфелю («модель ожидаемых убытков») на основе расчета (i) «вероятности дефолта», то есть невыполнения контрактных обязательств клиентом или контрагентом; (ii) «подверженности кредитному риску», то есть объема принимаемых рисков, связанных с контрагентами и их вероятной будущей деятельностью; и (iii) «убытка в случае дефолта», то есть коэффициента вероятных экономических убытков по невыполненным обязательствам. Учитывая эти критерии, Группа определяет размер рискованной надбавки для покрытия ожидаемых потерь по кредитному портфелю. Данная модель принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной надбавки. Группа постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска. Однако эти критерии могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», учитываемых Группой в данной консолидированной финансовой отчетности в отношении резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках. См. Примечание 4.

Группа постоянно улучшает систему управления рисками, связанными с кредитованием физических лиц. Скоринговые модели, используемые в кредитовании физических лиц, позволяют Группе сократить свои риски при выдаче кредита, однако Группа продолжает работать над повышением эффективности своих систем.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Группы по группе взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 30%-80% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения, кредитной истории заемщика и информации о заемщике. 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.

Наибольшая часть финансирования в рамках факторинга, осуществляемого Группой, подразумевает возможность регресса требований с дебитора на продавца, что рассматривается Группой как обеспечение, снижающее риски.

Операции Группы могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск – это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Группа прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов «поставка против платежа» при помощи клиринговых агентов для получения уверенности в том, что окончательные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует наличия лимитов кредитного риска и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов. Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

Для ограничения рисков по операциям репо действует система лимитов на виды обеспечения, лимитов на контрагентов, на уровень минимальных дисконтов, а также обязательное требование к контрагенту о подписании генерального соглашения по форме Банка с описанием процедур урегулирования спорных ситуаций.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, путём установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

ФЭК несет ответственность за установление лимитов, ограничивающих возможные потери связанные с реализацией рыночных рисков. Департамент контроля рисков занимается разработкой рекомендаций по установлению и пересмотру лимитов и процедур минимизации рисков.

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- установление совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг и контроль за их соблюдением;
- установление «стоп-аут» лимитов, ограничивающих потери Группы по инструментам, и контроль за соблюдением;
- пересмотр лимитов по инвестициям в ценные бумаги с учетом их ликвидности (то есть возможности немедленной продажи портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

При установлении лимитов вложений в долговые ценные бумаги, в том числе в дебиторскую задолженность по сделкам репо, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, дополнительно производится оценка как кредитного качества эмитента, так и ликвидности бумаги. При этом требования к кредитному качеству эмитента помимо требований, предъявляемых к заемщикам, включают следующие дополнительные критерии: повышенные требования к некоторым показателям финансового состояния (например, к показателям долговой нагрузки, рентабельности и т. д.), размер компании по активам и чистым активам должен быть не ниже крупнейших заемщиков Группы, условия выпуска предусматривают возможность досрочного погашения при смене собственника, качество эмитента, оцененное по внутренней балльной системе должно быть не хуже, чем качество заемщика, которому предоставляется необеспеченный кредит на срок, равный сроку до погашения ценной бумаги, для холдингов также необходимо наличие аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Дополнительными критериями, принимаемыми во внимание при анализе ликвидности ценных бумаг, являются: наблюдаемые на организованном рынке объемы сделок, спред между котировками на покупку и продажу, уровень спреда к безрисковым активам соответствующей валюты и срока.

Лимиты на вложения в торговые ценные бумаги открываются только в случае, если инвестиционный план предполагает продажу ценной бумаги в течение следующих 12 месяцев и ликвидность ценной бумаги позволяет реализовать ее без потери в стоимости за 1 – 3 месяца.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для большинства торговых позиций Группа использует методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR – value-at-risk), а для неликвидных финансовых инструментов – «стресс-тесты». Методология оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости, подверженной риску, исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью от 1 до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако, в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Вероятностное распределение потерь, которые могут случиться за рамками 99% интервала, не оценивается;
- Так как расчет величины стоимости, подверженной риску, производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения дополнительных лимитов на открытые позиции, устанавливаемых с учетом ликвидности инструментов, лимитов, ограничивающих объемы операций по каждому из торговых портфелей. В дополнение к этому Группа использует «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на капитал Группы.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска и риска изменения стоимости ценных бумаг Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

- величина стоимости, подверженной риску изменения стоимости ценных бумаг

	2013			2012		
	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	21 482 386	363 642	1,7%	14 946 170	200 295	1,3%
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	4 372 443	372 443	8,5%	4 619 983	745 834	16,1%

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- величина стоимости, подверженной риску изменения валютных курсов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013			2012		
	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции
Риск колебаний валютных курсов	(1 617 161)	21 307	1,3%	(3 204 495)	73 131	2,3%

*Величина указанная в графе риск отражает потенциальное влияние изменения фактора риска на прибыль/(убыток) и капитал Группы.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 085 949	8 978 241	567 070	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 750 707	-	56 780	1 807 487
Торговые ценные бумаги	3 798 236	-	207 784	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 000 000	-	-	4 000 000
Средства в других банках	12 033 550	-	34 569	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	140 629 105	208 168	12 099 197	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 322 845	-	1 173 822	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9 744 634	-	180 352	9 924 986
Прочие финансовые активы	61 145	548 961	1 962	612 068
Итого финансовых активов	201 426 171	9 735 370	14 321 536	225 483 077
Нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	2 019 555	-	-	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	516 003	-	3 289	519 292
Отложенный налоговый актив	2 507 827	-	267 115	2 774 942
Основные средства	5 921 762	-	75 960	5 997 722
Прочие нефинансовые активы	2 000 859	6 515	152 296	2 159 670
Итого активов	214 392 177	9 741 885	14 820 196	238 954 258
Финансовые обязательства				
Средства других банков	29 680 374	2 837 929	23 909	32 542 212
Средства клиентов	132 481 417	1 837 367	4 697 900	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 151 106	-	-	29 151 106
Прочие финансовые обязательства	1 343 908	24 965	814	1 369 687
Субординированные займы	4 756 534	9 923 222	-	14 679 756
Итого финансовых обязательств	197 413 339	14 623 483	4 722 623	216 759 445
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 495	-	-	8 495
Прочие нефинансовые обязательства	1 156 706	7 704	29 222	1 193 632
Итого обязательства	198 578 540	14 631 187	4 751 845	217 961 572
Чистая балансовая позиция	15 813 637	(4 889 302)	10 068 351	20 992 686
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	8 030 507	-	39 157	8 069 664

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. В колонке «Страны ОЭСР» данной таблицы, в основном, содержатся остатки по операциям с контрагентами из США, Германии и Великобритании. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	27 963 192	1 434 172	303 032	29 700 396
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	2 571 581	-	16 814	2 588 395
Торговые ценные бумаги	2 736 266	-	-	2 736 266
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 000 000	-	-	4 000 000
Средства в других банках	-	-	226 359	226 359
Кредиты и авансы клиентам	148 322 445	60 216	5 412 463	153 795 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 484 277	-	1 050 138	17 534 415
Прочие финансовые активы	355 744	344 521	35 500	735 765
Итого финансовых активов	202 433 505	1 838 909	7 044 306	211 316 720
Нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	796 920	-	-	796 920
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	386 579	-	3 112	389 691
Отложенный налоговый актив	1 443 335	-	54 483	1 497 818
Основные средства	6 379 907	-	74 518	6 454 425
Прочие нефинансовые активы	1 321 985	11 362	147 586	1 480 933
Итого активов	212 762 231	1 850 271	7 324 005	221 936 507
Финансовые обязательства				
Средства других банков	4 710 722	3 947 839	109 883	8 768 444
Средства клиентов	147 640 154	3 604 426	2 454 313	153 698 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 499 755	-	-	21 499 755
Прочие финансовые обязательства	1 524 133	8 208	3 801	1 536 142
Субординированный займ	4 423 063	-	-	4 423 063
Итого финансовых обязательств	179 797 827	7 560 473	2 567 997	189 926 297
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	65 919	-	-	65 919
Прочие нефинансовые обязательства	969 301	5 629	29 378	1 004 308
Итого обязательств	180 833 047	7 566 102	2 597 375	190 996 524
Чистая балансовая позиция	31 929 184	(5 715 831)	4 726 630	30 939 983
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	9 952 458	-	36 424	9 988 882

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Объем валютного риска регулируется Финансово-экономическим комитетом путем установления лимита на размер открытых валютных позиций. Департамент операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов управляет величиной открытых валютных позиций. При этом открытая валютная позиция передается Казначейством Департаменту операций на финансовых рынках путем заключения трансфертных сделок. Общий валютный риск контролируется Департаментом контроля рисков.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 989 054	9 194 362	1 629 189	818 655	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 750 708	1 783	-	54 996	1 807 487
Торговые ценные бумаги	4 005 991	-	-	-	4 005 991
Средства в других банках	12 033 551	34 568	-	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	128 605 793	18 199 120	5 368 015	763 542	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 061 599	843 082	-	219 572	10 124 253
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9 924 986	-	-	-	9 924 986
Прочие финансовые активы	607 722	2 056	454	1 836	612 068
Итого денежные финансовые активы	183 979 404	28 274 971	6 997 658	1 858 601	221 110 634
Финансовые обязательства					
Средства других банков	29 549 099	1 439 350	1 548 301	5 462	32 542 212
Средства клиентов	104 991 228	21 832 033	10 721 700	1 471 723	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 578 583	572 523	-	-	29 151 106
Прочие финансовые обязательства	1 342 272	5 822	21 318	275	1 369 687
Субординированные займы	-	14 679 756	-	-	14 679 756
Итого денежные финансовые обязательства	164 461 182	38 529 484	12 291 319	1 477 460	216 759 445
За вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(81 098)	1 446	-	-	(79 652)
Производные финансовые инструменты (Примечание 34)	(13 630 970)	8 496 701	5 054 617	-	(79 652)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	5 968 350	(1 759 258)	(239 044)	381 141	4 351 189

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	25 391 763	2 247 229	1 454 904	606 500	29 700 396
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	2 571 581	16 814	-	-	2 588 395
Торговые ценные бумаги	2 291 195	258 210	-	-	2 549 405
Средства в других банках	-	226 359	-	-	226 359
Кредиты и авансы клиентам	127 230 892	21 088 184	4 915 359	560 689	153 795 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 482 237	442 769	-	176 287	13 101 293
Прочие финансовые активы	716 801	13 323	3 585	2 056	735 765
Итого денежные финансовые активы	170 684 469	24 292 888	6 373 848	1 345 532	202 696 737
Финансовые обязательства					
Средства других банков	2 614 099	5 394 696	759 028	621	8 768 444
Средства клиентов	116 222 744	25 686 587	10 568 524	1 221 038	153 698 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 104 520	395 235	-	-	21 499 755
Прочие финансовые обязательства	1 521 268	5 009	6 766	3 099	1 536 142
Субординированный займ	-	4 423 063	-	-	4 423 063
Итого денежные финансовые обязательства	141 462 631	35 904 590	11 334 318	1 224 758	189 926 297
За вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(200 294)	3 602	1 135	165	(195 392)
Производные финансовые инструменты (Примечание 34)	(13 287 604)	8 136 527	4 710 693	244 992	(195 392)
Итого чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	16 134 528	(3 478 777)	(250 912)	365 601	12 770 440

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменение валютных курсов может оказать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В то же время Группа стремится предоставлять корпоративным клиентам ссуды в той валюте, которая соответствует структуре бизнеса заемщика, с тем, чтобы минимизировать вероятность возникновения убытков по кредитам из-за реализации для заемщика потенциального валютного риска.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Группы. 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. Риском ликвидности управляет ФЭК.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков либо риск невозможности своевременного исполнения Группой своих обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Группы по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Группе обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов Группы по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Группы как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

ФЭК несет ответственность за организацию управления ликвидностью. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Группе выделяется управление краткосрочной ликвидностью, оперативное управление которой осуществляет Казначейство, а также управление структурной ликвидностью, решения, по управлению которой принимает ФЭК, а информацию готовит Департамент контроля рисков.

Управление риском ликвидности осуществляется централизованно, путем заключения Казначейством зеркальных сделок фондирования по всем срочным операциям с подразделениями. Сделки заключаются на срок, соответствующий сроку операций по трансфертным ставкам.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения/размещения средств по инструментам и трансфертным ставкам.

Казначейство получает информацию о планируемых операциях от подразделений. При нарушении сроков уведомления о планируемых операциях, а также в случае, если операция превышает установленные ограничения по сумме, Казначейство вправе отказать подразделению в проведении операции.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-report).

Банк «Петрокоммерц», зарегистрированный в Российской Федерации, рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

«Петрокоммерц-Украина», зарегистрированный в Украине, рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями, обязательными для этой страны.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице ниже, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены по поставочным форвардам на покупку финансовых активов за денежные средства. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	15 926 185	14 078 866	641 792	2 883 170	-	33 530 013
Средства клиентов	63 473 928	33 045 063	39 283 327	6 362 022	12 386	142 176 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 409	2 823 211	11 153 815	19 555 558	195 940	33 862 933
Прочие финансовые обязательства	19 572	1 188 801	-	-	-	1 208 373
Субординированные займы	-	552 812	661 237	5 006 234	40 789 984	47 010 267
Производные финансовые инструменты						
- Поступления	(17 070 350)	(3 268 459)	(1 628 030)	-	-	(21 966 839)
- Выбытия	17 079 266	3 318 150	1 649 075	-	-	22 046 491
Условные обязательства кредитного характера	8 129 696	-	-	-	-	8 129 696
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	87 692 706	51 738 444	51 761 216	33 806 984	40 998 310	265 997 660

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 855 131	1 976 954	1 669 099	1 759 526	-	9 260 710
Средства клиентов	78 467 565	33 288 882	35 999 930	9 418 849	13 410	157 188 636
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 399 921	5 273 482	1 304 326	16 914 445	213 001	25 105 175
Прочие финансовые обязательства	180 874	1 014 081	-	-	-	1 194 955
Субординированный займ	49 934	48 395	147 873	786 717	5 644 056	6 676 975
Производные финансовые инструменты						
- Поступления	(14 148 659)	(5 290 248)	-	-	-	(19 438 907)
- Выбытия	14 159 818	5 474 481	-	-	-	19 634 299
Условные обязательства кредитного характера	10 087 187	-	-	-	-	10 087 187
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	94 051 771	41 786 027	39 121 228	28 879 537	5 870 467	209 709 030

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Все торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо в части ценных бумаг, проданных (реклассифицированных) из торгового портфеля классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер, и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.

Дебиторская задолженность по ценным бумагам, в части ценных бумаг, проданных (реклассифицированных) из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи распределена по договорным срокам.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	29 631 260	-	-	-	-	-	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	56 780	-	-	-	-	1 750 707	1 807 487
Торговые ценные бумаги	4 006 020	-	-	-	-	-	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 000 000	-	-	-	-	-	4 000 000
Средства в других банках	-	12 035 124	32 995	-	-	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	5 776 482	52 090 181	21 259 395	56 419 675	17 390 737	-	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	915 300	626 065	6 344 542	2 349 514	261 246	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 415 829	1 128 021	-	3 917 068	1 464 068	-	9 924 986
Прочие финансовые активы	62 226	549 842	-	-	-	-	612 068
Итого финансовых активов	46 948 597	66 718 468	21 918 455	66 681 285	21 204 319	2 011 953	225 483 077
Нефинансовые активы							
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	2 019 555	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	507 075	12 217	-	-	-	-	519 292
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 774 942	-	-	2 774 942
Основные средства	-	-	-	-	-	5 997 722	5 997 722
Прочие нефинансовые активы	476 849	148 795	39 043	121 937	-	1 373 046	2 159 670
Итого активов	47 932 521	66 879 480	21 957 498	69 578 164	21 204 319	11 402 276	238 954 258
Финансовые обязательства							
Средства других банков	15 664 913	13 898 482	541 990	2 436 827	-	-	32 542 212
Средства клиентов	63 232 977	31 855 564	37 993 184	5 923 213	11 746	-	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 824	1 814 294	9 798 737	17 208 310	195 941	-	29 151 106
Прочие финансовые обязательства	49 255	1 250 575	40 782	11 645	-	17 430	1 369 687
Субординированные займы	-	-	-	-	14 679 756	-	14 679 756
Итого финансовых обязательств	79 080 969	48 818 915	48 374 693	25 579 995	14 887 443	17 430	216 759 445
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 459	36	-	-	-	-	8 495
Прочие нефинансовые обязательства	1 083 343	104 385	4 334	1 570	-	-	1 193 632
Итого обязательства	80 172 771	48 923 336	48 379 027	25 581 565	14 887 443	17 430	217 961 572
Чистый разрыв ликвидности	(32 240 250)	17 956 144	(26 421 529)	43 996 599	6 316 876	11 384 846	20 992 686
Совокупный разрыв ликвидности	(32 240 250)	(14 284 106)	(40 705 635)	3 290 964	9 607 840	20 992 686	-

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, 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. Кроме того, Руководство предпринимает ряд действий по обеспечению контроля над разрывом ликвидности Группы, в частности:

- По состоянию на отчетную дату в портфель Банка входили удерживаемые для продажи ценные бумаги, включенные в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ). Данные ценные бумаги могут выступать в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ;
- Банк проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Группы и Банка, включая расчет и анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими внешних особых условий и всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

Руководство считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Группы контролировать разрыв ликвидности.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	29 700 396	-	-	-	-	-	29 700 396
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	6 311	-	-	-	-	2 582 084	2 588 395
Торговые ценные бумаги	2 736 266	-	-	-	-	-	2 736 266
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 000 000	-	-	-	-	-	4 000 000
Средства в других банках	-	195 125	31 234	-	-	-	226 359
Кредиты и авансы клиентам	7 804 975	55 544 595	22 535 416	56 994 768	10 915 370	-	153 795 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	936 818	1 106 106	8 940 727	2 346 375	4 204 389	17 534 415
Прочие финансовые активы	192 417	506 542	35 261	1 545	-	-	735 765
Итого финансовых активов	44 440 365	57 183 080	23 708 017	65 937 040	13 261 745	6 786 473	211 316 720
Нефинансовые активы							
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	796 920	796 920
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	386 579	-	3 112	-	-	-	389 691
Отложенный налоговый актив	61 456	-	-	1 436 362	-	-	1 497 818
Основные средства	-	-	-	-	-	6 454 425	6 454 425
Прочие нефинансовые активы	572 257	15 106	6 704	44	12 430	874 392	1 480 933
Итого активов	45 460 657	57 198 186	23 717 833	67 373 446	13 274 175	14 912 210	221 936 507
Финансовые обязательства							
Средства других банков	3 828 949	1 913 372	1 592 069	1 434 054	-	-	8 768 444
Средства клиентов	78 158 508	31 966 753	34 635 449	8 926 504	11 679	-	153 698 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 396 158	4 510 614	597 816	14 782 166	213 001	-	21 499 755
Прочие финансовые обязательства	200 958	1 217 608	56 498	21 078	-	40 000	1 536 142
Субординированный займ	-	-	-	-	4 423 063	-	4 423 063
Итого финансовых обязательств	83 584 573	39 608 347	36 881 832	25 163 802	4 647 743	40 000	189 926 297
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	65 919	-	-	-	-	-	65 919
Прочие нефинансовые обязательства	665 492	332 914	4 139	1 061	702	-	1 004 308
Итого обязательств	84 315 984	39 941 261	36 885 971	25 164 863	4 648 445	40 000	190 996 524
Чистый разрыв ликвидности	(38 855 327)	17 256 925	(13 168 138)	42 208 583	8 625 730	14 872 210	30 939 983
Совокупный разрыв ликвидности	(38 855 327)	(21 598 402)	(34 766 540)	7 442 043	16 067 773	30 939 983	-

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, 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.

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. Помимо вышесказанного, Группа также контролирует объемы разрывов по срокам погашения активов и обязательств по основным временным интервалам.

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.

Управление капиталом. Целью Группы в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, сохранение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением. Согласно текущим требованиям к капиталу, установленным Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать установленное отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («достаточность капитала»), выше предписанного минимального уровня. См. Примечание 31.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка. Национальный банк Украины устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, обязательные для исполнения «Петрокоммерц-Украина».

Для управления достаточностью капитала Группы осуществляется прогнозирование достаточности капитала по Базельскому Соглашению и по требованиям Центрального банка Российской Федерации с горизонтом от квартала до года. Планирование темпов роста активных операций на средне- и долгосрочную перспективу осуществляется с учетом потребностей в капитале. При необходимости разрабатываются и осуществляются меры по увеличению капитала.

Для обеспечения соблюдения норматива достаточности капитала в краткосрочном периоде (до месяца) в Группе действует система лимитов на использование капитала. Лимиты на использование капитала пересматриваются ежемесячно и устанавливаются для бизнес-подразделений с учетом планов по наращиванию кредитного портфеля на предстоящий месяц, прогнозируемых расходов, а также с учетом возможных потерь связанных с реализацией кредитного и/или рыночного рисков в краткосрочной перспективе. Коллегиальным органом, ответственным за утверждение процедур управления капиталом и установление лимитов на использование капитала, является ФЭК. Подразделением ответственным за разработку процедур управления капиталом и осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов на использование капитала является Департамент контроля рисков. Подразделения обязаны соблюдать установленные лимиты на использование капитала. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения лимитов.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк и Группа должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10% (2012 г.: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка и Группы соответствовал установленному уровню. Помимо этого, Группа и Банк выполняют требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком или Группой, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения (широко известный как Базель I). См. Примечание 31.

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 также могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены активы и обязательства 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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	29 631 260	-	-	-	-	-	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	1 807 487	1 807 487
Торговые ценные бумаги	1 592 862	1 303 389	637 512	472 228	-	29	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	6 016 775	6 018 349	32 995	-	-	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	5 776 482	52 090 181	21 259 395	56 419 675	17 390 737	-	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 406 369	1 833 984	6 675 150	208 750	372 414	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	1 520 973	858 441	7 389 009	156 563	-	9 924 986
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	612 068	612 068
Итого финансовых активов	43 017 379	62 339 261	24 622 327	70 956 062	17 756 050	6 791 998	225 483 077
Нефинансовые активы							
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	2 019 555	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	519 292	519 292
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 774 942	2 774 942
Основные средства	-	-	-	-	-	5 997 722	5 997 722
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	2 159 670	2 159 670
Итого активов	43 017 379	62 339 261	24 622 327	70 956 062	17 756 050	20 263 179	238 954 258
Финансовые обязательства							
Средства других банков	29 406 270	2 234 637	452 501	448 804	-	-	32 542 212
Средства клиентов	68 141 304	29 608 411	35 333 068	5 922 155	11 746	-	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 824	1 814 294	9 798 737	17 208 310	195 941	-	29 151 106
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 369 687	1 369 687
Субординированные займы	4 756 534	-	-	-	9 923 222	-	14 679 756
Итого финансовых обязательств	102 437 932	33 657 342	45 584 306	23 579 269	10 130 909	1 369 687	216 759 445
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	8 495	8 495
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 193 632	1 193 632
Итого обязательства	102 437 932	33 657 342	45 584 306	23 579 269	10 130 909	2 571 814	217 961 572
Чистый разрыв	(59 420 553)	28 681 919	(20 961 979)	47 376 793	7 625 141	17 691 365	20 992 686

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	29 700 396	-	-	-	-	-	29 700 396
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	2 588 395	2 588 395
Торговые ценные бумаги	258 210	20 750	1 097 523	1 172 922	-	186 861	2 736 266
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	-	195 126	31 233	-	-	-	226 359
Кредиты и авансы клиентам	7 804 975	55 544 595	22 535 416	56 994 768	10 915 370	-	153 795 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 092 443	2 637 677	9 228 362	142 811	4 433 122	17 534 415
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	735 765	735 765
Итого финансовых активов	37 763 581	56 852 914	26 301 849	67 396 052	11 058 181	11 944 143	211 316 720
Нефинансовые активы							
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	796 920	796 920
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	389 691	389 691
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 497 818	1 497 818
Основные средства	-	-	-	-	-	6 454 425	6 454 425
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	1 480 933	1 480 933
Итого активов	37 763 581	56 852 914	26 301 849	67 396 052	11 058 181	22 563 930	221 936 507
Финансовые обязательства							
Средства других банков	3 828 948	2 347 427	1 592 069	1 000 000	-	-	8 768 444
Средства клиентов	93 632 532	24 899 027	29 684 052	5 471 603	11 679	-	153 698 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 396 158	4 510 614	597 816	14 782 166	213 001	-	21 499 755
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 536 142	1 536 142
Субординированный займ	4 423 063	-	-	-	-	-	4 423 063
Итого финансовых обязательств	103 280 701	31 757 068	31 873 937	21 253 769	224 680	1 536 142	189 926 297
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	65 919	65 919
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 004 308	1 004 308
Итого обязательств	103 280 701	31 757 068	31 873 937	21 253 769	224 680	2 606 369	190 996 524
Чистый разрыв	(65 517 120)	25 095 846	(5 572 088)	46 142 283	10 833 501	19 957 561	30 939 983

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше как статьи, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в краткосрочной перспективе. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Данная информация представлена в таблице выше в формате по группам инструментов, по которым сроки платежа или даты пересмотра процентных ставок, предусмотренные договором, наступают в долгосрочной перспективе. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа осуществляет контроль за уровнем разрыва в сроках и условиях пересмотра процентных ставок и управляет процентным риском путем регулирования величины этих разрывов. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по срокам и условиям пересмотра процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе данных процентных ставок на конец периода.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

в % в год	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	3,8	0,5	0,0	0,0	4,6	0,0	0,1	0,1
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,7	-	-	-	7,1	-	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7,0	-	-	-	-	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	8,0	-	-	-	10,8	0,2	-	-
Средства в других банках	7,9	0,1	-	-	-	6,3	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,5	7,6	7,6	19,3	11,8	9,4	7,7	19,6
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,1	7,3	-	9,8	7,0	8,6	-	9,8
Дебиторская задолженность по сделкам репо	7,2	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	6,0	3,4	3,2	-	6,7	2,9	1,0	0,0
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,1	0,5	0,0	0,3	0,1	0,1	0,0	0,4
- срочные депозиты	7,5	3,8	3,8	15,5	7,2	4,6	4,5	10,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,7	5,1	-	-	9,6	7,8	-	-
Субординированные займы	-	9,0	-	-	-	5,7	-	-

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок. Кроме того, управление балансовым процентным риском также осуществляется с помощью регулирования условий досрочного погашения активов и обязательств. С целью ограничения несовпадения условий досрочного погашения активов и обязательств Группы в стандартные формы контрактов по срочным сделкам включаются определенные положения, защищающие от риска досрочного погашения и нарушения установленного срока для выполнения обязательств. В частности, для ограничения процентного риска, связанного с возможностью досрочного погашения кредитов, за несогласованное с Группой досрочное погашение кредита используется механизм штрафных санкций в размере не полученных процентов, также используется механизм взимания комиссии за предоставление, кредита, транша кредитной линии, неиспользованную кредитную линию. В случае досрочного истребования депозита, по депозитам, предусматривающим возможность несогласованного с Группой досрочного востребования, в качестве штрафных санкций используется механизм снижения ставок, по которым рассчитываются проценты, выплачиваемые депозитору.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода по неторговому портфелю Группы на один год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок, осуществлялся на основе следующего упрощенного сценария:

- параллельного снижения или роста кривых доходности в разных «твердых» валютах (Доллар США, Евро и т. д.) на 200 базисных пунктов;
- параллельного снижения или роста кривых доходности в разных «мягких» валютах (Российские рубли, гривны и т. д.) на 500 базисных пунктов;
- в случае завершения операции в течение ближайшего года предполагается, пролонгация операции на тот же срок по ставке, возросшей на 200 или 500 базисных пунктов в зависимости от валюты.

Параметры сценария учитывают существенно разный потенциал изменения процентных ставок в «твердых» и «мягких» валютах с учетом финансового кризиса.

Результаты анализа чувствительности чистого процентного дохода по неторговому портфелю Группы по вышеописанному сценарию приведены в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Параллельное увеличение на 200 и 500 базисных пунктов (в зависимости от валюты)	(1 661 958)	(2 839 593)
Параллельное уменьшение на 200 и 500 базисных пунктов (в зависимости от валюты)	1 661 958	2 839 593

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2012 г.: существенное воздействие отсутствовало).

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы 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, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в этой консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. 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 (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

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

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

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности компании в целом.

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

31 Условные обязательства (продолжение)

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме от нуля до 17 430 тысяч рублей (2012 г.: от нуля до 79 191 тысяч рублей). Под данное условное обязательство был создан резерв в сумме 17 430 тысяч рублей (2012 г. 40 000 тысяч рублей). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено защищать позиции и интерпретации компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела существенных договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2012 г.: не имела).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	430 101	383 125
От 1 до 5 лет	689 870	639 661
Более 5 лет	128 180	153 129
Итого обязательств по операционной аренде	1 248 151	1 175 915

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать требования к минимальному 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 называемым «Базель I».

В таблице ниже отражена структура капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 г. и по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Капитал первого уровня	19 210 555	28 705 941
Капитал второго уровня	11 383 276	6 529 437
Итого капитала	30 593 831	35 235 378
Итого активов, взвешенных с учетом риска	198 346 259	195 442 956
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15.4%	18,0%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	9.7%	14,7%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа включила в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Также основной целью управления капиталом является соблюдение требований достаточности капитала, установленного ЦБ РФ.

31 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соблюдала все особые условия.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Гарантии выданные		8 095 696	9 891 682
Импортные аккредитивы		34 000	-
Аккредитивы для расчетов в Российской Федерации		-	195 505
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	19	(60 032)	(98 305)
Итого обязательств кредитного характера		8 069 664	9 988 882

Депозиты в сумме 343 077 тысяч рублей (2012 г.: 1 540 726 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и аккредитивам для расчетов в Российской Федерации, отражаются в составе средств клиентов (См. Примечание 17). Данные аккредитивы не включены в представленную выше таблицу. По данным аккредитивам Группа не несет кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела обязательства по предоставлению кредитных линий на сумму 29 732 438 тысяч рублей (2012 г.: 23 687 046 тысяч рублей).

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств в одностороннем порядке без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 60 032 тысячи рублей (2012 г.: 98 305 тысяч рублей).

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	7 844 923	9 847 833
Доллары США	192 104	140 316
Евро	32 160	-
Прочие	477	733
Итого	8 069 664	9 988 882

Доверительное управление активами. Группа предоставляет услуги по управлению активами своих клиентов от своего имени и по их поручению. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, так как они не являются ее активами. Стоимость активов клиентов, находящихся в управлении Группой, представлена как справедливая стоимость, при этом активы включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	413 447	442 779
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	92 191	-
Корпоративные акции	30 152	143 206
Денежные средства	5 064	26 772
Итого активов в доверительном управлении	540 854	612 757

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя	4 622 320	5 486 565
Корпоративные акции	1 715 101	1 734 196
Сберегательные сертификаты	687 149	-
Корпоративные облигации	396 169	1 538 421
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 048	-
Корпоративные Еврооблигации	-	273 364
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	-	36 041
Прочие	21	-

31 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имела следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2013		2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ	8	415 328	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ	11	8 288 428	-	7 551 669	-
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам репо	12, 16	3 415 829	3 036 366	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в залоге по сделкам репо	12, 16	6 509 157	6 074 505	-	-
Права требования по Договорам с субъектами малого и среднего бизнеса, заложенные под привлеченные средства других банков	10, 16	1 774 791	2 237 281	58 919	1 000 000
Основные средства, заложенные в качестве обеспечения под привлеченные средства клиентов	14, 17	31 067	35 615	59 966	66 170

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы, до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	(c) - (d) - (e)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	400 072	-	400 072	400 072	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Корпоративные клиенты						
Договоры обратного репо	5 438 111	-	5 438 111	5 438 111	-	-
Физические лица						
Договоры обратного репо	280 765	79 844	200 921	200 921	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	6 118 948	79 844	6 039 104	6 039 104	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	8 719 166	-	8 719 166	8 719 166	-	-
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	391 705	-	391 705	391 705	-	-
Средства клиентов						
Физические лица						
Текущие счета/счета до востребования	79 844	79 844	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	9 190 715	79 844	9 110 871	9 110 871	-	-

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы, до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
АКТИВЫ						
Кредиты и авансы клиентам						
Корпоративные клиенты						
Договоры обратного репо	8 267 717	486	8 267 231	8 267 231	-	-
Физические лица						
Договоры обратного репо	237 555	51 183	186 372	186 372	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	8 505 272	51 669	8 453 603	8 453 603	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
Корпоративные клиенты						
Текущие/расчетные счета	486	486	-	-	-	-
Физические лица						
Текущие счета/счета до востребования	51 183	51 183	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	51 669	51 669	-	-	-	-

Сумма взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

У Группы существуют генеральные соглашения, предусматривающие возможность осуществления взаимозачета с контрагентами в случае невыполнения обязательств последними. Применимое законодательство разрешает в одностороннем порядке производить зачет дебиторской и кредиторской задолженности, подлежащей оплате, если они выражены в одной и той же валюте и относятся к одному и тому же контрагенту. Информация об этом раскрывается, так как этот взаимозачет был произведен в отчете о финансовом положении. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговых центрах-контрагентах в качестве обеспечения своих

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

открытых позиций, с помощью которых контрагенты имеют право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующим депозитам клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Передача финансовых активов**(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2013 года у Группы имелись торговые ценные бумаги в сумме 3 415 829 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 6 509 157 тысяч рублей, по которым у Группы существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости активов и соответствующих обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 12,16,31.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче активов, в которых Группа продолжает признание активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)	2013			
	Торговые ценные бумаги		Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации
Балансовая стоимость активов	305 532	3 110 297	3 559 601	2 949 556
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	294 305	2 742 061	3 476 143	2 598 362

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Выбытие кредитов. В 2012 году Группа имела кредиты в сумме 217 475 тысяч рублей, которые были переданы третьим лицам. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме, так как сохраненный риск просрочки платежа был признан незначительным. Незавершенные расчеты по проданным активам в сумме 199 648 тысяч рублей были признаны в составе прочих активов и представлены в Примечании 15.

В таблице ниже приведена информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания. Результаты анализа представлены по виду продолжающегося участия на 31 декабря 2012 года.

	2012	
	Справедливая стоимость продолжающегося участия	Максимальный риск убытка
Незавершенные расчеты по проданным активам	181 699	181 699

34 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие 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 или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. 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.

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Договорная/ условная сумма сделок	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Договорная/ условная сумма сделок	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость
Иностранная валюта						
- покупка долларов США за рубли	12 909 865	1 552	(77 561)	9 376 411	3 720	(51 326)
- покупка евро за рубли	5 060 802	-	(6 185)	4 876 218	1 196	(16 680)
- покупка рублей за доллары США	4 126 421	2 648	(106)	895 112	2 155	-
- покупка рублей за евро	-	-	-	200 975	-	(168)
- покупка швейцарских франков за доллары США	-	-	-	192 750	-	(117)
- покупка евро за доллары США	-	-	-	52 297	107	-
- прочие	165 220	-	-	172 573	312	(148)
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	-	-	-	3 739 038	-	(134 443)
Итого производных финансовых инструментов		4 200	(83 852)		7 490	(202 882)

35 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 вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
Векселя	-	2 572 844	-	-	704 528	-
Корпоративные облигации	965 540	-	-	1 672 507	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	467 607	-	-	17 670	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	154 700	-	-
Корпоративные акции, имеющие котировки	29	-	-	186 861	-	-
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>						
Корпоративные облигации	6 059 853	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 865 133	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	-	-	4 000 000	-	-	4 000 000
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 945 987	-	-	7 665 631	-	-
Корпоративные облигации	4 115 612	135 027	-	4 805 449	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	-	-	-	11 158	-	-
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	-	927 627	-	-	619 055	-
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	-	111 168	-	-	2 440 420
Вложения в фонд частных инвестиций	-	-	261 246	-	-	517 020
Корпоративные акции, имеющие котировки	-	-	-	1 475 682	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Производные финансовые инструменты (Валютные форвардные контракты)	-	4 200	-	-	7 490	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Основные средства</i>						
Земля и здания	-	-	5 139 928	-	-	5 508 360
ИТОГО АКТИВЫ, оцениваемые по справедливой стоимости	20 419 761	3 639 698	9 512 342	15 989 658	1 331 073	12 465 800

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 2	Уровень 3
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
Производные финансовые инструменты (Валютные форвардные контракты)	83 852	-	68 439	-
Производные финансовые инструменты (Форвардные контракты по продаже ценных бумаг)	-	-	53 184	81 259
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, отражаемые по справедливой стоимости	83 852	-	121 623	81 259

Реклассификация инструментов между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение года не производилась.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и дебиторская задолженность по сделкам репо учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом может привести к изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Методы и допущения, используемые для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости

Уровень 2. Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке. Корпоративные облигации и государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР отражены как финансовые инструменты 2 Уровня, так как обращение данных инструментов на активном рынке не носит регулярный характер в связи со снижением ликвидности рынка в целом.

Уровень 3. По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиции в паевые инвестиционные фонды в сумме 111 168 тысяч рублей (2012.: 2 440 420 тысяч рублей) представляют собой вложения, оцениваемые на основе скорректированных рыночных котировок, при отсутствии котировок, справедливая стоимость оценивается с использованием данных о стоимости чистых активов фондов, предоставляемых Группе ответственными управляющими фондов. Вложения в фонд частных инвестиций в сумме 261 246 тысяч рублей (2012 г.: 517 020 тысяч рублей) и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 4 000 000 тысяч рублей (2012 г.: 4 000 000 тысяч рублей) оцениваются с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех существенных данных ненаблюдаемых на рынке. В качестве основного метода оценки земли и зданий использовался сравнительный подход.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие финансовые обязательства (Производные финансовые инструменты)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Справедливая стоимость на 1 января 2013 года	4 000 000	2 957 440	(81 259)
Доходы за вычетом расходов отраженные в составе прибылей и убытков	-	20 864	81 259
Расходы за вычетом доходов отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	(71 918)	-
Реализация	-	(2 546 932)	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	12 960	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года	4 000 000	372 414	-

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам представлены отдельно в составе прибылей и убытков за год.

Информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие финансовые активы (Производные финансовые инструменты)	Прочие финансовые обязательства (Производные финансовые инструменты)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Справедливая стоимость на 1 января 2012 года	4 000 000	2 930 518	51 992	-
Расходы за вычетом доходов отраженные в составе прибылей и убытков	-	-	(51 992)	(81 259)
Расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	(52 740)	-	-
Приобретение	-	88 864	-	-
Реализация	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	(9 202)	-	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	4 000 000	2 957 440	-	(81 259)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Накопленные расходы от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за текущий или предыдущие годы, для торговых ценных бумаг удерживаемых на 31 декабря 2013 года, по которым для оценки справедливой стоимости использовались методы и допущения соответствующие Уровню иерархии 3, составили 70 734 тысячи рублей (2012 г.: 344 088 тысяч рублей). Балансовая стоимость данных активов на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года равна нулю.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках						
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	12 068 119	-	12 068 119	226 359	-	226 359
Кредиты и авансы клиентам						
<i>Корпоративные клиенты</i>						
Коммерческие кредиты	- 100 815 954	97 905 697		- 113 953 596	109 316 509	
Факторинг	- 18 471 100	18 471 100		- 16 732 248	16 732 248	
Договоры обратного репо	- 5 438 111	5 438 111		- 8 297 479	8 267 231	
<i>Физические лица</i>						
Кредиты физическим лицам	- 32 185 683	30 920 641		- 20 366 661	19 292 764	
Договоры обратного репо	- 200 921	200 921		- 186 372	186 372	
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиционная собственность	- 2 139 714	2 019 555		- 796 920	796 920	
ИТОГО	12 068 119	159 251 483	167 024 144	226 359	160 333 276	154 818 403

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2013				2012			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	5 968 193	-	5 968 193	-	298 495	-	298 495
Срочные депозиты других банков	-	5 445 395	-	5 445 395	-	8 469 949	-	8 469 949
Срочные депозиты полученные от ЦБ РФ	-	12 017 753	-	12 017 753	-	-	-	-
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	8 719 166	-	8 719 166	-	-	-	-
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	-	391 705	-	391 705	-	-	-	-
Средства клиентов								
<i>Корпоративные клиенты</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	17 194 006	-	17 194 006	-	19 353 838	-	19 353 838
- Срочные вклады	-	46 625 330	-	46 431 212	-	54 488 231	-	54 477 126
<i>Физические лица</i>								
- Текущие счета/счета до востребования	-	13 867 740	-	13 867 740	-	14 511 041	-	14 511 041
- Срочные вклады	-	60 402 978	-	61 523 726	-	64 108 561	-	65 356 888
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Облигации	21 500 590	-	-	21 321 118	14 477 381	-	-	14 256 351
Векселя	-	4 480 960	1 024 976	5 642 932	-	6 686 757	-	6 817 440
Сберегательные сертификаты	-	2 084 713	-	2 187 056	-	425 964	-	425 964
Субординированные займы	-	14 679 756	-	14 679 756	-	4 423 063	-	4 423 063
ИТОГО	21 500 590	191 877 695	1 024 976	215 389 758	14 477 381	172 765 899	-	188 390 155

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам оценивалась следующим образом:

- выбиралась безрисковая ставка (для кредитов в рублях РФ – ставки кривой доходности ОФЗ соответствующего срока);
- полученная безрисковая ставка в зависимости от степени обесценения кредита увеличивалась на оцениваемую Группой справедливую плату за риск;
- будущие денежные потоки по кредиту дисконтировались по рассчитанной выше скорректированной безрисковой ставке.

Анализ этих ставок представлен ниже:

в % в год	2013		2012	
	от	до	от	до
АКТИВЫ				
Средства в других банках				
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0,1	7,9	0,3	7,3
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные клиенты				
Коммерческие кредиты	5,9	23,0	2,9	32,0
Факторинг	5,8	26,2	5,8	25,0
Договоры обратного репо	3,8	3,8	0,4	5,5
Физические лица				
Кредиты физическим лицам	7,5	33,8	4,9	29,5
Договоры обратного репо	6,7	6,7	5,3	5,3

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Средства других банков и субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость срочных клиентских депозитов оценивалась следующим образом:

- исходя из оставшегося срока до погашения и валюты депозита выбиралась трансфертная ставка, установленная в Группе на момент проведения оценки справедливой стоимости;
- будущие денежные потоки по депозиту дисконтировались по трансфертной ставке, соответствующей оставшемуся на момент оценки сроку до погашения и валюте депозита;
- трансфертные ставки, используемые для оценки справедливой стоимости, определяются Казначейством Группы на основе кривых рыночных процентных ставок.

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

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ этих ставок представлен ниже:

в % в год	2013		2012	
	от	до	от	до
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"				
других банков	0,0	4,8	0,0	0,0
Срочные депозиты других банков	0,9	8,3	0,2	8,3
Срочные депозиты полученные от ЦБ РФ	6,8	6,8	-	-
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	5,0	5,0	-	-
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	5,6	5,6	-	-
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	0,0	4,0	0,0	4,0
- срочные депозиты	0,1	22,0	0,1	20,0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	2,2	11,4	2,4	9,8
Сберегательные сертификаты	9,1	11,5	8,5	10,4
Субординированные займы	5,7	10,5	5,7	5,7

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задол- женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29 631 260	-	-	-	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 807 487	-	-	-	1 807 487
Торговые ценные бумаги	-	-	4 006 020	-	4 006 020
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	12 068 119	-	-	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	152 936 470	-	-	-	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 496 667	-	-	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	6 509 157	3 415 829	-	9 924 986
Прочие финансовые активы	607 868	-	4 200	-	612 068
Итого финансовых активов	197 051 204	17 005 824	7 426 049	4 000 000	225 483 077

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

	Кредиты и дебиторская задол- женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29 700 396	-	-	-	29 700 396
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	2 588 395	-	-	-	2 588 395
Торговые ценные бумаги	-	-	2 736 266	-	2 736 266
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	226 359	-	-	-	226 359
Кредиты и авансы клиентам	153 795 124	-	-	-	153 795 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	17 534 415	-	-	17 534 415
Прочие финансовые активы	728 275	-	7 490	-	735 765
Итого финансовых активов	187 038 549	17 534 415	2 743 756	4 000 000	211 316 720

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Как изложено в Примечании 1, основным акционером Группы является финансовая группа «ИФД КапиталЪ». Основная доля в капитале финансовой группы «ИФД КапиталЪ» принадлежит в конечном итоге господину Алекперову и господину Федуну (далее – «конечные бенефициары»). Их доля находится в управлении у профессиональной управляющей компании, которая не принадлежит конечным бенефициарам. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой и прочие операции. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	2013			2012		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	4 000 000	-	-	4 000 000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы (договорная процентная ставка: 2013г.: 9,0% - 22,0%; 2012 г.: 5,0% - 22,0%)	-	38 944	114 325	-	71 160	4 072 100
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(66)	(108 539)	-	(1 918)	(71 217)
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 211 685
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка: 2013 г.: 0% - 1,5%; 2012 г.: 0% - 2,0%;)	31 535	40 230	5 017 970	19 793	22 468	3 329 572
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 2013г.: 0,5% - 14,5%; 2012 г.: 3,3% - 9,7%)	4 818 817	2 935 225	18 767 046	13 108 819	6 019 000	21 170 788
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 2013г.: 0,0%; 2012 г.: 0,0%)	-	430 949	317 683	-	-	341 844
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	134 443
Субординированный займ (договорная процентная ставка: 2013 г.: 5,7%; 2012 г.: 5,7%)	-	-	4 756 534	-	-	4 423 063
Гарантии, выпущенные Группой	-	-	460 041	-	-	1 307 315
Гарантии, полученные Группой	-	-	12 810	-	-	226 234
Импортные аккредитивы	-	-	5 414	-	-	-
Активы в доверительном управлении	269 555	-	-	250 245	-	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013			2012		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы:						
- Кредиты клиентам	-	12 893	120 765	1	5 718	61 609
- Договоры обратного РЕПО	-	-	193 582	-	-	218 241
Процентные расходы:						
- Средства клиентов	(386 504)	(231 840)	(2 438 361)	(190 552)	(330 666)	(3 322 498)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(31 759)	(1 602)	-	-	(1 859)
- Субординированный займ	-	-	(246 992)	-	-	(258 421)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	56	-	-	4 804
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	155 124	-	-	(400 393)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(17 726)	(2 824)	(1 921 413)	(5 777)	19	266 045
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	-	-	(1 086 785)	-	-	1 538 784
Комиссионные доходы	422	864	267 312	343	748	277 903
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	(56 288)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	24 151	33 228	21 601 712	41 005	32 065	13 708 431
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	24 184	45 357	24 915 571	40 936	37 753	13 770 508

Колонка «Акционеры» в таблице выше представлена, в основном, группой «ИФД КапиталЪ» и ее конечными бенефициарами и компаниями, которые контролируются группой «ИФД КапиталЪ» и имеют прямое владение в уставном капитале Банка. Колонка «Ключевой управленческий персонал» представлена лицами, которые наделены полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Группы. Колонка «Прочие» в таблице выше представлена, в основном, компаниями, которые не являются акционерами Банка, но значительная доля в капитале которых принадлежит группе «ЛУКОЙЛ» или группе «ИФД КапиталЪ».

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств клиентов включена сумма 4 834 462 тысячи рублей (2012 г.: 4 527 585 тысяч рублей), принадлежащая конечным бенефициарам группы «ИФД КапиталЪ». Процентные расходы по этим средствам клиентов за отчетный период составили 272 671 тысяча рублей (2012 г.: 183 427 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в статью прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков включены финансовые активы в сумме 4 000 000 тысяч рублей (2012 г.: 4 000 000 тысяч рублей), представляющие собой в совокупности справедливую стоимость инвестиции в компанию группы «ИФД КапиталЪ», не являющейся ассоциированной компанией для Группы, так как она единолично управляется другой компанией Группы «ИФД КапиталЪ», и справедливую стоимость гарантии, предоставленной Группе от группы «ИФД КапиталЪ» на случай продажи указанной инвестиции по цене ниже 4 000 000 тысяч рублей. Руководство Группы осуществляет управление данными инструментами и оценивает их финансовые результаты на совокупной основе, не анализируя каждый инструмент отдельно.

В 2013 году сумма вознаграждения членов Правления, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 132 006 тысяч рублей (2012 г.: 107 923 тысячи рублей). Страховые взносы в пенсионный фонд за отчетный период составили 11 404 тысячи рублей (2012 г.: 9 612 тысяч рублей).

38 Основные дочерние предприятия

Название	Вид деятельности	Доля прямого владения Банка в уставном капитале на 31 декабря 2013 года	Доля контроля Группы в уставном капитале на 31 декабря 2013 года	Доля прямого владения Банка в уставном капитале на 31 декабря 2012 года	Доля контроля Группы в уставном капитале на 31 декабря 2012 года	Страна регистрации
«Петрокоммерц-Украина»	Банковская деятельность	96,48	99,38	96,48	99,38	Украина
ООО «ПК-Инвест»	Финансовая деятельность	100,00	100,00	99,99	99,99	Россия
УХТАБАНК	Банковская деятельность	-	-	100,00	100,00	Россия
Ставропольпромстройбанк	Банковская деятельность	-	-	86,05	91,62	Россия

В дополнение к перечисленным выше дочерним предприятиям Группа контролирует ряд структурированных предприятий. Основной деятельностью этих структурированных предприятий являются операции с ценными бумагами на российском рынке.

В конце апреля 2013 года Группа осуществила продажу долей владения в Ухтабанке и Ставропольпромстройбанке, сумма выручки от выбытия составила 459 450 тысяч рублей и 782 500 тысяч рублей соответственно. Убыток от выбытия Ставропольпромстройбанка составил 159 627 тысяч рублей, прибыль от выбытия Ухтабанка составила 93 618 тысяч рублей. Убыток от потери контроля над структурированными компаниями составил 64 488 тысяч рублей.

39 События после окончания отчетного периода

В марте 2014 года состоялось размещение облигаций, обеспеченных ипотечным покрытием, класса «А» и «Б». Номинальная стоимость облигаций класса «А» составила 3 868 799 тысяч рублей. Облигации класса «Б» номинальной стоимостью 849 248 тысяч рублей были выкуплены Банком. Выпуск имеет срок погашения в декабре 2046 года. Объем проданных прав требований составил 4 584 367 тысяч рублей. Агентом по размещению выступило ЗАО «ИА Петрокоммерц-1».

Начиная с января 2014 года российский рубль обесценился по отношению к доллару США и евро на 9%. В течение января-марта 2014 года украинская гривна значительно обесценилась по отношению к основным мировым валютам. Эти и другие события могут оказать некоторое влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение, результаты которых трудно предсказать. См. Примечание 2.

На 31 декабря 2013 года сумма остатков задолженности Группы к получению от украинских заемщиков составила примерно 3 847 603 тысячи рублей. Нестабильность, по-прежнему наблюдаемая в Украине, оказывает значительное негативное воздействие на операции и финансовое положение этих заемщиков. Группа рассчитала и сформировала резерв под обесценение кредитного портфеля по данным остаткам, учитывая условия и события на 31 декабря 2013 года. Дальнейшее негативное развитие ситуации и событий после 31 декабря 2013 года может оказать дополнительное отрицательное воздействие на величину обесценения данных активов.

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



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 116 (сто шестьдесят) листов.