

Консолидированная финансовая отчетность
ОАО АКБ «Связь-Банк»
и его дочерних организаций
за 2013 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Торговые ценные бумаги	28
7. Средства в кредитных организациях	28
8. Кредиты клиентам	28
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
10. Основные средства	32
11. Налогообложение	33
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	34
13. Прочие активы и обязательства	35
14. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	36
15. Средства кредитных организаций	37
16. Средства клиентов	37
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
18. Субординированные кредиты	38
19. Капитал	39
20. Договорные и условные обязательства	39
21. Чистые комиссионные доходы	41
22. Операционные расходы	41
23. Управление рисками	42
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	58
26. Операции со связанными сторонами	59
27. Достаточность капитала	62
28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	63
29. Взаимозачет финансовых инструментов	64
30. События после отчетной даты	65

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «Связь-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

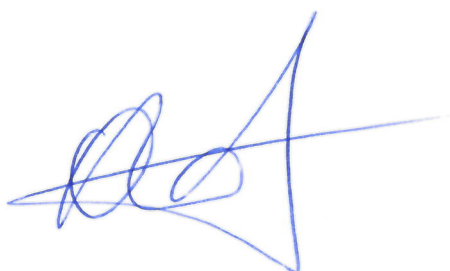
Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную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

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

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

Мнение

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



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

26 марта 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО АКБ «Связь-Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.

Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2013 года***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	74 720	22 418
Драгоценные металлы		87	536
Торговые ценные бумаги	6	8	59
Средства в кредитных организациях	7	6 934	8 647
Кредиты клиентам	8	184 337	156 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	69 093	67 942
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9	1 592	-
Основные средства	10	3 836	3 965
Прочие активы	13	2 497	2 580
Итого активы		343 104	262 625
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	14	16 641	26 261
Средства кредитных организаций	15	11 536	4 578
Средства клиентов	16	244 841	156 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	24 623	29 756
Субординированные кредиты	18	25 514	25 537
Резервы	12	43	34
Прочие обязательства	13	703	671
Итого обязательства		323 901	243 766
Капитал			
Уставный капитал	19	19 772	19 772
Нереализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(2 970)	(2 472)
Нераспределенная прибыль		2 401	1 559
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		19 203	18 859
Итого обязательства и капитал		343 104	262 625

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

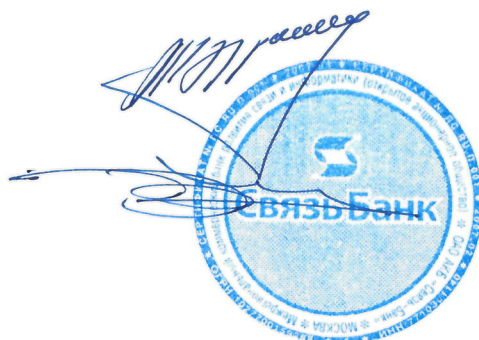
Ноздрачев Д.А.

Президент - Председатель Правления

Мамакин В.Ю.

Заместитель Председателя Правления

26 марта 2014 года



Консолидированный отчет о прибылях и убытках **за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2013 год	2012 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		18 147	15 080
Средства в кредитных организациях		563	600
Инвестиционные ценные бумаги		5 660	5 338
Денежные средства и их эквиваленты		514	232
		<u>24 884</u>	<u>21 250</u>
Торговые ценные бумаги		3	17
		<u>24 887</u>	<u>21 267</u>
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти		(2 024)	(2 653)
Средства клиентов		(9 263)	(7 027)
Средства кредитных организаций		(382)	(321)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 383)	(1 824)
Субординированные кредиты		(1 869)	(1 857)
		<u>(15 921)</u>	<u>(13 682)</u>
Чистые процентные доходы		8 966	7 585
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	8	(2 426)	(1 817)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		6 540	5 768
Чистые комиссионные доходы	21	717	769
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2)	(101)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		34	(248)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		1 905	634
- переоценка валютных статей		(1 695)	(279)
Дивиденды		25	62
Прочие операционные доходы		188	219
Непроцентные доходы		1 172	1 056
Расходы на персонал	22	(3 534)	(3 368)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	22	(1 120)	(1 172)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10, 13	(641)	(588)
Прочие операционные расходы	22	(1 441)	(1 395)
Восстановление (создание) прочих резервов	12	(91)	23
Непроцентные расходы		(6 827)	(6 500)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		885	324
Расходы по налогу на прибыль	11	(43)	(193)
Прибыль за отчетный период		842	131

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в миллионах российских рублей)

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Прибыль за год	842	131
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода)		
Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем	(464)	1 236
Реализованные (доходы) расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках	(34)	248
Прочий совокупный доход (расход) за год, за вычетом налогов	<u>(498)</u>	<u>1 484</u>
Итого совокупный доход за год	<u>344</u>	<u>1 615</u>

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в миллионах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы
На 31 декабря 2011 года	19 772	(3 956)	1 428	17 244
Итого совокупный доход за год	-	1 484	131	1 615
На 31 декабря 2012 года	19 772	(2 472)	1 559	18 859
Итого совокупный доход (расход) за год	-	(498)	842	344
На 31 декабря 2013 года	19 772	(2 970)	2 401	19 203

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		24 111	20 969
Проценты выплаченные		(16 072)	(13 255)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		712	769
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2)	(99)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 135	323
Прочие доходы полученные		198	223
Расходы на персонал, выплаченные		(3 522)	(3 346)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2 491)	(2 649)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 069	2 935
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы		437	(514)
Торговые ценные бумаги		49	370
Средства в кредитных организациях		1 879	1 333
Кредиты клиентам		(28 957)	(32 533)
Прочие активы		(244)	(56)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти		(9 558)	15 821
Средства кредитных организаций		6 495	(2 235)
Средства клиентов		86 763	14 740
Выпущенные векселя		(8 160)	(2 368)
Прочие обязательства		100	61
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		53 873	(2 446)
Уплаченный налог на прибыль		(45)	(188)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) операционной деятельности		53 828	(2 634)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(40 344)	(32 721)
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг		37 206	25 451
Приобретение основных средств		(441)	(269)
Поступление от реализации основных средств		7	14
Приобретение нематериальных активов	13	(139)	(323)
Дивиденды полученные		25	62
Реализация имущества, полученного путем взыскания залога		4	4
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(3 682)	(7 782)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение долгосрочного целевого финансирования		(61)	-
Выпуск облигаций		7 375	15 000
Погашение облигаций		(4 442)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 872	15 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(716)	(197)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		52 302	4 387
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	22 418	18 031
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	74 720	22 418

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 17 августа 2012 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 51 филиал на территории Российской Федерации и 88 дополнительных офисов. Юридический адрес Банка: Россия, 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На отчетную дату структура акционеров ОАО АКБ «Связь-Банк» такова:

Акционер	2013 год	2012 год
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,5%	99,5%
Прочие	0,5%	0,5%
Итого	100,0%	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа находится под фактическим контролем Внешэкономбанка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту - «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее - «млн. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании и коммерческий банк, в которых Группа является либо единственным акционером, либо Группе принадлежит более половины голосующих акций, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Ключевые дочерние компании Группы:

Дочерняя компания	Доля участия, %		Страна	Дата регистрации дочерней компании	Сфера деятельности	Дата получения контроля
	2013 год	2012 год				
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100,0	100,0	Россия	5 октября 2004 года	Процессинговая компания	24 апреля 2007 года
ООО «Универсальные платежные средства»	100,0	100,0	Россия	16 сентября 2005 года	Услуги в области документальной электросвязи	16 сентября 2005 года
ЗАО АКИБ «Почтобанк»	94,0	94,0	Россия	30 апреля 1992 года	Коммерческий банк	16 октября 2006 года
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100,0	100,0	Россия	21 октября 2009 года	Финансовые услуги	6 мая 2010 года

Основной деятельностью Общества с ограниченной ответственностью «Многопрофильная Процессинговая Компания» является процессинг выпущенных Банком карт Visa, а также разработка программного обеспечения для приема платежей, оплаты по банковским картам в киосках и банкоматах, закупка, подключение и процессинг банкоматов, терминалов, киосков и обеспечение безопасности этих операций.

Основной деятельностью Общества с ограниченной ответственностью «Универсальные платежные средства» является предоставление услуг в области документальной электросвязи, а также сбор и обработка данных об объемах услуг связи, оказываемых операторами универсального обслуживания с использованием таксофонов и пунктов коллективного доступа к сети Интернет.

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» (ЗАО АКИБ «Почтобанк») был зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 30 апреля 1992 года. Деятельность ЗАО АКИБ «Почтобанк» регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и в валюте. Основные услуги банка: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, кредитование.

В мае 2010 года Банк приобрел долю в размере 100,0% компании ООО «Управляющая компания «Траст Центр», которая была зарегистрирована в соответствии с российским законодательством 21 октября 2009 года. Основной деятельностью компании является оказание финансовых услуг.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики по МСФО в соответствии с политикой Группы.

На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности в Группу вошли еще две компании - ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС» и ОАО «Управление активами» (см. Примечание 30).

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 24.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- ▶ *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»*
- ▶ *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*
- ▶ *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*
- ▶ *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»*

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа не классифицировала какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения вследствие реклассификации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществленной в 2011 году.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке или поставке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемкого финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих операционных доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разностям, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Земля	-
Здания и сооружения	25-40
Мебель и офисное оборудование	2-8
Компьютерная техника	2-5
Автотранспорт	2-5
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от полугода до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Группа классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Группы не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте - Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 года официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США соответственно, 44,9699 руб. и 40,2286 руб. за 1 евро соответственно.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

Переклассификация в 2008 году

В октябре 2008 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал изменения к МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» под названием «Реклассификация финансовых активов». Изменения, внесенные в МСФО 39, позволяют в определенных случаях реклассифицировать финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков. Изменения также позволяют реклассификацию финансовых активов, удовлетворяющих определенным критериям, из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «кредитов клиентам». Изменения к МСФО 7 вводят требование о раскрытии дополнительной информации в отношении активов, реклассифицированных на основании изменений к МСФО 39.

Основываясь на изменениях, описанных выше, Группа реклассифицировала ряд ценных бумаг из категории «предназначенных для торговли» в категорию «кредитов клиентам». Группа определила активы, к которым применимы указанные изменения, как те, в отношении которых она однозначно изменила намерение использовать такие активы для перепродажи в ближайшем будущем на намерение удерживать такие активы в обозримом будущем.

Изменения определяют финансовые активы, которые отвечают критериям реклассификации в качестве «кредитов клиентам», как активы, не предназначенные для перепродажи в ближайшем будущем, предусматривающие фиксированные или определяемые платежи, не котирующиеся на активном рынке и не содержащие условий, которые могут не позволить владельцу возместить практически всю сумму первоначальных инвестиций по каким-либо причинам, кроме ухудшения качества кредита.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Переклассификация в 2008 году (продолжение)**

Группа оценила наличие или отсутствие активного рынка для каждой ценной бумаги, удовлетворяющей критериям возможной реклассификации. На основе этой оценки реклассификация ценных бумаг в категорию «кредитов клиентам» производилась с даты, когда рынок по конкретной бумаге начинал демонстрировать определенные признаки отсутствия активности.

Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость определялась с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Детализированная информация о влиянии произведенных реклассификаций представлена далее.

В таблице, приводимой ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	<i>Справедливая стоимость на дату реклассификации</i>	<i>2013 год</i>		<i>2012 год</i>	
		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях	8 173	691	696	1 178	1 203
- учитываемые на 31 декабря 2013 года	601	691	696	688	706
- выывшие в 2013 году	465	-	-	490	497
- выывшие в 2012 году	549	-	-	-	-
- выывшие до 2012 года	6 558	-	-	-	-

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, консолидированные отчеты о прибылях и убытках Группы за 2013 и 2012 годы должны были бы включать в себя следующий результат до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных ценных бумаг, оставшихся на балансе на 31 декабря 2013 года:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Процентные доходы по ценным бумагам	55	55
Чистый доход от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	2	1
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль	57	56

После реклассификации в составе консолидированных отчетов о прибылях и убытках Группы за 2013 и 2012 годы были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, относящиеся к реклассифицированным активам, оставшимся на балансе на 31 декабря 2013 года:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Процентные доходы	69	67
Резерв под обесценение	1	-
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам	70	67

Результат реклассификации ценных бумаг, выывших в 2013 и 2012 годах, оказал влияние на консолидированные отчеты о прибылях и убытках Группы за 2013 и 2012 годы в следующем объеме:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Итого доход (расход) до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, выывшим в 2013 году	7	(11)
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, выывшим в 2012 году	-	21

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» под названием «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников»

Данные поправки с узкой сферой применения касаются взносов работников или третьих сторон в программы с установленными выплатами. Целью поправок является упрощение учета взносов, которые не зависят от стажа работы работников, например, взносов работников, которые представляют собой фиксированный процент от заработной платы. Поправки вступают в силу с 1 июля 2014 г., при этом допускается досрочное применение. Группа считает, что поправка не окажет существенного влияния на ее финансовое положение и финансовые результаты.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отсроченных платежей в рамках деятельности с регулируруемыми тарифами»

Согласно МСФО (IFRS) 14 при переходе на МСФО организации, впервые применяющие МСФО, вправе продолжить признание сумм, обусловленных регулированием тарифов, в соответствии с ранее применявшимися принятыми правилами учета. Однако для большей сопоставимости с организациями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует, чтобы влияние регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Организациям, которые уже представляют финансовую отчетность по МСФО, не разрешается применять настоящий стандарт. МСФО (IFRS) 14 «Счета отсроченных платежей в рамках деятельности с регулируруемыми тарифами» вступает в силу с 1 января 2016 г., при этом допускается досрочное применение. Группа считает, что поправка не окажет существенного влияния на ее финансовое положение и финансовые результаты.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 – раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов – от 29 мая 2013 года, применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Организация не должна применять данные поправки в периодах (включая сравнительные периоды), в которых она не применяет одновременно МСФО (IFRS) 13. Данные поправки исключают требование раскрывать возмещаемую стоимость в том случае, если генерирующие единицы содержат гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, при отсутствии обесценения. Группа считает, что поправка не окажет существенного влияния на ее финансовое положение и финансовые результаты.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.»

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.» – это сборник поправок к МСФО, которые касаются четырех вопросов, рассмотренных в рамках процедуры ежегодных усовершенствований МСФО в 2011-2013 гг. В него включены следующие поправки:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Значение фразы «действующие МСФО»;
- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Исключения из сферы применения для совместных предприятий;
- ▶ МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»: Сфера применения пункта 52 (исключение в отношении портфеля);
- ▶ МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»: Разъяснение взаимосвязи между МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 40 при классификации недвижимости в качестве инвестиционной недвижимости или недвижимости, занимаемой владельцем.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости применяется суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Наличные средства	9 281	7 047
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	19 813	8 166
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	10 000	-
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	7 421	1 353
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	23 314	2 164
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	4 891	3 688
Денежные средства и их эквиваленты	74 720	22 418

Соглашения обратного «репо»

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа заключила договоры обратного «репо» с 2 кредитными организациями, объектом данных договоров являлись корпоративные акции, облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 5 896 млн. руб., в том числе ценные бумаги стоимостью 2 961 млн. руб., переданные впоследствии по договорам прямого «репо» (на 31 декабря 2012 года Группа заключила договоры обратного «репо» с 1 кредитной организацией, объектом данных договоров являлись ОФЗ, облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 4 344 млн. руб.) (см. Примечания 9 и 14).

(в миллионах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Корпоративные акции	8	9
Корпоративные облигации	-	50
Торговые ценные бумаги	8	59

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7, «Финансовые инструменты: раскрытие информации», от 28 октября 2008 года Группа приняла решение о переклассификации 30 сентября 2008 года отдельных финансовых активов, предназначенных для торговли, в состав кредитов клиентам и средств в кредитных организациях (см. Примечание 3).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 334	1 851
Облигации банков	1 005	1 717
Срочные депозиты в кредитных организациях	3 595	5 079
Средства в кредитных организациях	6 934	8 647

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Облигации банков представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими кредитными организациями.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года формирование Группой резервов под обесценение средств в кредитных организациях не требовалось.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Коммерческое кредитование	142 612	133 815
Кредиты физическим лицам	49 591	30 500
Итого кредиты клиентам	192 203	164 315
За вычетом резерва под обесценение	(7 866)	(7 837)
Кредиты клиентам	184 337	156 478

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2013 и 2012 года соответственно:

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2012 года	6 772	1 065	7 837
Создание резерва	1 704	722	2 426
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(145)	-	(145)
Списание кредитов за счет резерва	(1 732)	(519)	(2 251)
Списание при продаже активов	(1)	-	(1)
На 31 декабря 2013 года	6 598	1 268	7 866
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	4 560	1 029	5 589
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 038	239	2 277
	6 598	1 268	7 866
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	16 370	1 159	17 529

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2011 года	5 139	1 725	6 864
Создание резерва	1 737	80	1 817
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(56)	-	(56)
Списание кредитов за счет резерва	(25)	(740)	(765)
Списание при продаже активов	(23)	-	(23)
На 31 декабря 2012 года	6 772	1 065	7 837
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	4 172	976	5 148
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 600	89	2 689
	6 772	1 065	7 837
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	5 716	1 032	6 748

Соглашения обратного «репо»

На 31 декабря 2013 года Группа не заключала договоры обратного «репо» (на 31 декабря 2012 года Группа заключила договоры обратного «репо» с 2 российскими компаниями на сумму 2 196 млн. руб., объектом данных договоров являлись ОФЗ, облигации субъектов РФ, корпоративные облигации российских компаний, векселя Группы, справедливой стоимостью 2 579 млн. руб., в том числе ОФЗ справедливой стоимостью 8 млн. руб. переданные впоследствии по договору прямого «репо») (см. Примечания 9 и 16).

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2013 года Группа не заключала договоры прямого «репо», обеспеченные ценными бумагами, классифицированными в категорию «кредиты клиентам» (на 31 декабря 2012 года в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с ЦБ РФ, справедливой стоимостью 154 млн. руб.) (см. Примечания 14 и 28).

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» - денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - государственные гарантии, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц - залог жилья и автотранспортных средств.

Группа учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов.

В течение 2013 и 2012 годов в собственность Группы перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Земельные участки	76	-
Недвижимое имущество	28	40
Прочее залоговое имущество	-	2
Итого активы, полученные путем взыскания залога	104	42

В настоящей отчетности активы, полученные путем взыскания залога, отражены в составе прочих активов (см. Примечание 13).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года на трех основных контрагентов приходилось 24 875 млн. руб., что составляет 12,9% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2012 года на трех основных контрагентов приходилось 22 449 млн. руб. или 13,7% от общего кредитного портфеля). По данным ссудам создан резерв в сумме 1 493 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года был создан резерв в сумме 211 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших контрагентов Группы, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим контрагентам/группам связанных контрагентов, составляли 42 931 млн. руб. и 41 848 млн. руб. соответственно, что составляет 22,3% и 25,5% от общего кредитного портфеля Группы. По данным ссудам созданы резервы под обесценение на общую сумму 731 млн. руб. и 905 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Частные компании	108 911	94 056
Компании, связанные с государством (РФ)	31 848	35 656
Индивидуальные предприниматели	1 456	1 813
Субъекты РФ и муниципальные органы власти	397	2 290
Физические лица	49 591	30 500
Итого кредиты клиентам	192 203	164 315

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2013 год	2012 год
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	23 042	21 855
Торговля	21 564	20 406
Финансовая деятельность	18 549	11 172
Строительство и реконструкция	18 026	16 434
Сельское хозяйство	17 929	16 538
Электроэнергетика	14 486	17 528
Телекоммуникации	8 931	11 001
Добывающая промышленность	4 695	4 813
Металлургия	4 462	3 919
Нефтегазовая промышленность	3 439	1 412
Транспорт	1 569	1 896
Региональные органы власти	397	2 290
Логистика	281	249
Физические лица	49 591	30 500
Прочие	5 242	4 302
Итого кредиты клиентам	192 203	164 315

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Корпоративные облигации	64 183	63 360
Еврооблигации	2 297	885
Корпоративные акции	910	2 074
Еврооблигации Российской Федерации	830	-
Облигации субъектов РФ	331	1 389
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	312	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	230	234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 093	67 942
Еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	1 592	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 592	-

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Еврооблигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

Еврооблигации Российской Федерации являются международными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США и сроком погашения в 2042 году.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Долговые обязательства органов власти иностранных государств представляют собой казначейские ценные бумаги США.

(в миллионах российских рублей)

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

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Соглашения прямого «репо»

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа заключила договоры прямого «репо» с 1 российской кредитной организацией. Объектом данных договоров являются еврооблигации, справедливой стоимостью 1 592 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года Группа заключала договор прямого «репо» с 1 российской некредитной финансовой организацией, объектом данного договора являлись ОФЗ, приобретенные по договорам обратного «репо», справедливой стоимостью 8 млн. руб.) (см. Примечания 15 и 16).

Также по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Объектом данных договоров являются инвестиционные ценные бумаги - корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, общей стоимостью 11 432 млн. руб., в том числе ценные бумаги справедливой стоимостью 2 961 млн. руб., приобретенные по договорам обратного «репо». По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ, объектом данных договоров являлись инвестиционные ценные бумаги - корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, общей стоимостью 11 340 млн. руб. (см. Примечания 5 и 14). По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость собственных ценных бумаг Группы, заложенных по договорам «репо» с ЦБ РФ, составила 8 471 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 11 340 млн. руб.) и включена в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IAS) 39, указанные инвестиционные ценные бумаги не были переклассифицированы в состав заложенных по договорам «репо», так как у приобретателя ценных бумаг (ЦБ РФ), согласно общепринятой практике, отсутствует намерение их последующей перепродажи.

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекращено, и связанных с ними обязательствах представлена в Примечании 28.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2012 года	2 949	2 353	128	5 430
Поступления	33	322	29	384
Выбытие	(1)	(180)	(3)	(184)
На 31 декабря 2013 года	2 981	2 495	154	5 630
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2012 года	40	1 365	60	1 465
Начисленная амортизация	98	343	16	457
Выбытие	(1)	(124)	(3)	(128)
На 31 декабря 2013 года	137	1 584	73	1 794
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2012 года	2 909	988	68	3 965
На 31 декабря 2013 года	2 844	911	81	3 836

(в миллионах российских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

	Земля, здания и сооружения	Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2011 года	82	2 223	236	2 541
Поступления	2 745	260	56	3 061
Выбытие	(8)	(130)	(34)	(172)
Перевод между категориями	130	-	(130)	-
На 31 декабря 2012 года	2 949	2 353	128	5 430
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2011 года	17	1 158	54	1 229
Начисленная амортизация	26	326	39	391
Выбытие	(3)	(119)	(33)	(155)
На 31 декабря 2012 года	40	1 365	60	1 465
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2011 года	65	1 065	182	1 312
На 31 декабря 2012 года	2 909	988	68	3 965

Увеличение основных средств в 2012 году вызвано приобретением Группой комплекса офисных зданий по адресу - Москва, ул. Новорязанская 31/7 первоначальной стоимостью 2 854 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа владеет находящимися в эксплуатации полностью амортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 688 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 573 млн. руб.).

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2013 год	2012 год
Расход по налогу - текущая часть	43	193
Расход по налогу на прибыль	43	193

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам, составляла 20,0% в 2013 и 2012 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам составляла 15,0%, 9,0% и 0,0% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	885	324
Официальная ставка налога	20,0%	20,0%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	177	65
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(13)	(56)
Изменение прочих отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	(191)	182
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	70	2
Расход по налогу на прибыль	43	193

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2013 год
	2011 год	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2012 год	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	971	152	-	1 123	(32)	-	1 091
Налоговые убытки к переносу	11 386	(174)	-	11 212	(148)	-	11 064
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемое через прочий совокупный доход	227	-	(172)	55	39	(73)	21
Прочие	(211)	204	-	(7)	(50)	-	(57)
Отложенные налоговые активы	12 373	182	(172)	12 383	(191)	(73)	12 119
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(12 373)	(182)	172	(12 383)	191	73	(12 119)
Отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-	-	-

Дата истечения срока неиспользованных налоговых убытков, в отношении которых в отчете о финансовом положении не признается налоговый актив, - 31 декабря 2019 года.

12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2011 года	147	53	200
Восстановление резерва	(4)	(19)	(23)
Списание за счет резерва	(52)	-	(52)
На 31 декабря 2012 года	91	34	125
Создание резерва	82	9	91
Списание за счет резерва	(39)	-	(39)
На 31 декабря 2013 года	134	43	177

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов (см. Примечание 13). Резервы под гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств (см. Примечание 20).

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Страховые депозиты		555	510
Имущество, полученное по договорам залога и отступного		550	-
Нематериальные активы		497	542
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам		409	408
Активы, предназначенные для продажи		175	587
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами		162	96
Производные финансовые активы		79	301
Штрафы/пени/неустойки		65	43
Операционные налоги		54	32
Расчеты по операциям с ценными бумагами		14	14
Текущие активы по налогу на прибыль		11	11
Прочие		60	127
		2 631	2 671
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	12	(134)	(91)
Прочие активы		2 497	2 580

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 года	457	478	935
Поступления	55	84	139
Выбытие	(2)	(6)	(8)
На 31 декабря 2013 года	510	556	1 066
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 года	176	217	393
Начисленная амортизация	88	96	184
Выбытие	(2)	(6)	(8)
На 31 декабря 2013 года	262	307	569
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 года	281	261	542
На 31 декабря 2013 года	248	249	497
	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 года	334	381	715
Поступления	134	189	323
Выбытие	(11)	(92)	(103)
На 31 декабря 2012 года	457	478	935
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 года	114	185	299
Начисленная амортизация	73	124	197
Выбытие	(11)	(92)	(103)
На 31 декабря 2011 года	176	217	393
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2011 года	220	196	416
На 31 декабря 2012 года	281	261	542

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Средства в расчетах	262	149
Задолженность перед персоналом по оплате труда	240	233
Начисленные расходы	94	149
Операционные налоги	49	42
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	1
Обязательства по договорам финансовой аренды	10	67
Расчеты по операциям с иностранной валютой	9	20
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2	4
Прочее	12	6
Прочие обязательства	703	671

В состав прочих активов и обязательств Группы включены производные финансовые инструменты. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, а также их условные суммы.

	2013 год			2012 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		актив	обязательство		актив	обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы - резиденты	4 171	79	(25)	4 213	286	-
Форварды и свопы - нерезиденты	-	-	-	309	12	-
Итого по валютным контрактам		79	(25)		298	-
Контракты с драгоценными металлами - нерезиденты	-	-	-	528	3	(1)
Итого производные активы (обязательства)		79	(25)		301	(1)

14. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти

Средства ЦБ РФ и правительства включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Договоры «репо» с ЦБ РФ	9 264	8 902
Срочные кредиты и депозиты, полученные от ЦБ РФ	6 012	13 112
Текущие счета ЦБ РФ	4	2
Задолженность перед ЦБ РФ	15 280	22 016
Срочные депозиты, полученные от правительства и региональных органов власти	1 360	4 244
Текущие счета правительства и региональных органов власти	1	1
Задолженность перед правительством и региональными органами власти	1 361	4 245
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	16 641	26 261

На 31 декабря 2013 года депозиты ЦБ РФ в сумме 6 012 млн. руб. были в полной сумме гарантированы четырьмя российскими кредитными организациями (на 31 декабря 2012 года депозиты ЦБ РФ в сумме 12 029 млн. руб. были в полной сумме гарантированы пятью российскими кредитными организациями).

На 31 декабря 2012 года Группа привлекла кредиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По кредитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 1 083 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 1 429 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

14. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти (продолжение)**Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2013 года Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ, объектом данных договоров являлись облигации субъектов РФ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 11 432 млн. руб., в том числе ценные бумаги справедливой стоимостью 2 961 млн. руб., приобретенные по договорам обратного «репо» (на 31 декабря 2012 года Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ, объектом данных договоров являлись облигации субъектов РФ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 11 494 млн. руб.) (см. Примечания 5, 8, 9 и 28).

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Текущие счета кредитных организаций	6 159	1 566
Срочные депозиты кредитных организаций	4 071	3 012
Договоры «репо»	1 306	-
Средства кредитных организаций	11 536	4 578

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2013 года Группа заключила договоры прямого «репо» с одной российской кредитной организацией, объектом данных договоров являются корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 592 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года Группа не заключала договоры прямого «репо» с кредитными организациями) (см. Примечания 9 и 28).

Концентрация средств кредитных организаций

На 31 декабря 2013 года средства в размере 7 555 млн. руб. или 65,5% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2012 года средства в размере 2 644 млн. руб. или 57,8% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

16. Средства клиентов

Средства клиентов Группы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Текущие счета	76 359	50 336
Срочные депозиты	168 482	106 586
Договоры «репо»	-	7
Средства клиентов	244 841	156 929

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2013 года Группа не заключала договоры прямого «репо» с некредитными организациями (на 31 декабря 2012 года Группа заключила договор прямого «репо» с 1 российской компанией, объектом данного договора являлись ОФЗ, справедливой стоимостью 8 млн. руб., приобретенные по договору обратного «репо») (см. Примечания 8 и 9).

Концентрация средств клиентов

На 31 декабря 2013 года средства одного из клиентов Группы составляли 76 961 млн. руб., или 31,4% средств клиентов (на 31 декабря 2012 года средства одного из клиентов Группы составляли 37 383 млн. руб., или 23,8% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Группы, средства других десяти крупнейших клиентов составили 106 669 млн. руб., или 43,6% средств клиентов (на 31 декабря 2012 года средства других десяти крупнейших клиентов составили 63 717 млн. руб., или 40,6% средств клиентов).

(в миллионах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)**Концентрация средств клиентов (продолжение)**

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 24 361 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года в сумме 17 024 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2013 год	2012 год
Компании, связанные с государством (РФ)	172 541	84 864
Частные компании	43 654	50 425
Сотрудники	969	990
Физические лица	27 677	20 650
Средства клиентов	244 841	156 929

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Облигации	23 173	20 185
Векселя	1 450	9 571
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 623	29 756

В апреле 2013 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-02 номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в апреле 2016 года и офертой в мае 2014 года, купонная ставка по первому и второму купону составила 8,6% годовых.

В апреле 2013 года ОАО АКБ «Связь-Банк» исполнил свои обязательства по погашению предъявленных по оферте облигаций серии О4 на общую сумму 656 млн. руб.

В ноябре и декабре 2013 года ОАО АКБ «Связь-Банк» исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций. В рамках данных оферт было выкуплено облигаций серии БО-01 на общую сумму 1 356 млн. руб. и облигаций серии ОЗ на общую сумму 2 430 млн. руб. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Группа вторично разместила облигаций серии БО-01 номинальной стоимостью 875 млн. руб. и облигаций серии ОЗ номинальной стоимостью 1 500 млн. руб.

18. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма субординированных кредитов, предоставленных Группе, составила 25 514 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года общая сумма субординированных кредитов составила 25 537 млн. руб.).

В состав субординированных кредитов входят три кредита, предоставленных Внешэкономбанком:

- ▶ на сумму 10 000 млн. руб. 25 марта 2009 года сроком до 24 декабря 2019 года и процентной ставкой 0,75 ставки рефинансирования, но не менее 5,0% годовых;
- ▶ на сумму 1 005 млн. руб. 25 декабря 2009 года сроком до 30 декабря 2019 года и процентной ставкой 6,5% годовых;
- ▶ на сумму 14 971 млн. руб. 25 декабря 2009 года сроком до 24 декабря 2020 года и процентной ставкой 7,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года амортизированная стоимость субординированных кредитов, предоставленных Внешэкономбанком, составила 25 508 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость субординированных кредитов Внешэкономбанка составила 25 469 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

19. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 9 513 143 036 322 штуки, номинальная стоимость каждой акции равна 0,002 рубля.

В течение 2013 и 2012 годов изменений уставного капитала Банка не было.

	<i>Состав уставного капитала</i>
Номинальная стоимость	19 026
Корректировка с учетом инфляции	746
Итого	19 772

20. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Несмотря на проводимые экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры с целью приведения их к требованиям рыночной экономики, наблюдается серьезное замедление развития экономики России. Темпы роста ВВП снижаются, рост индекса промышленного производства и инвестиций в основной капитал остается на минимальном уровне, отток капитала из страны сохраняется. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Одновременно, развитие макроэкономической ситуации в России находится в зависимости от темпов роста экономик стран Еврозоны, США и Китая. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Кризисные составляющие в мировой экономике, привели к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала.

В связи со сложившейся ситуацией в экономике, развитие банковского сектора также имеет динамику на снижение. Экономические перемены в деятельности банков, сопровождаются ужесточением требований Центрального банка РФ к ним. Политика Центрального банка РФ в текущий период направлена на сокращение рисков банковской системы, в том числе за счет ужесточения требований к капиталу банков и введения нормативных требований по ликвидности (Базель III), вводимых с 1 января 2014 года. Ужесточение требований со стороны ЦБ РФ ставит банки перед необходимостью значительных инвестиций в капитал и повышением норм резервирования.

Все перечисленные факторы (см. также Примечание 30) могут негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Обязательства кредитного характера			
Обязательства по предоставлению кредитов		38 429	27 742
Гарантии		16 401	18 678
Аккредитивы		220	187
		55 050	46 607
За вычетом резерва	12	(43)	(34)
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам		-	(17)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям		-	(16)
		55 007	46 540
Обязательства по операционной аренде			
До 1 года		484	432
От 1 года до 5 лет		879	938
Более 5 лет		709	781
		2 072	2 151
Обязательства по капитальным затратам		1 008	929
Договорные и условные обязательства		58 087	49 620

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 14 175 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года сумма составила 5 690 млн. руб.).

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в миллионах российских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Расчетные и кассовые операции	734	778
Гарантии и аккредитивы	96	109
Банкнотные сделки	95	72
Инкассация	43	67
Операции с ценными бумагами	43	60
Операции с пластиковыми картами	57	49
Прочее	79	72
Комиссионные доходы	1 147	1 207
Расчетные и кассовые операции	116	129
Операции с пластиковыми картами	105	65
Инкассация	67	87
Операции с ценными бумагами	50	30
Банкнотные сделки	37	30
Гарантии и аккредитивы	7	19
Прочее	48	78
Комиссионные расходы	430	438
Чистые комиссионные доходы	717	769

22. Операционные расходы

Расходы на персонал, расходы по аренде и содержанию помещений и оборудования, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	2 919	2 780
Прочие налоги с фонда оплаты труда	615	588
Расходы на персонал	3 534	3 368
Содержание и аренда помещений	604	681
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	516	491
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	1 120	1 172
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	391	345
Маркетинг и реклама	366	238
Услуги связи	160	143
Охранные услуги	149	154
Операционные налоги	124	81
Обязательное страхование вкладов	94	77
Переоценка активов, полученных по отступным	38	108
Страхование имущества	15	11
Благотворительность	1	1
Прочее	103	237
Прочие операционные расходы	1 441	1 395

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник компаний в составе Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционному риску.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как риск негативного изменения внешней среды. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и их контроль несет Совет директоров Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров Банка

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками - утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка

Правление Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка несет ответственность за существенные вопросы управления рыночным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления рыночным риском, установление лимитов рыночного риска и иных ограничений операций, связанных с принятием рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рыночного риска. Также Комитет несет ответственность за существенные вопросы управления риском ликвидности.

Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении кредитного риска.

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за разработку, внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

Служба Казначейство

Служба Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и риск финансирования Банка.

Планово-экономический департамент

Планово-экономический департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой баланса Банка.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, регулярно контролируются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями. Служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей. В моделях используются параметры рыночной конъюнктуры, полученные на основе имеющихся исторических данных и скорректированные с учетом текущих экономических условий. Группа также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Группе лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в разрезе видов риска, типов операций и финансовых инструментов. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременной идентификации рисков. Указанная информация представляется руководству Группы.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, подверженными рискам изменений процентных ставок, обменных курсов, цен акций, а также риску изменения кредитного качества заемщика (контрагента).

Группа также активно использует механизм принятия активов в обеспечение для снижения кредитного риска по заключаемым сделкам (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и, в результате этого, изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион или группы контрагентов Группы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие невыполнения ее клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В отдельных случаях могут устанавливаться сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска в Группе применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Группы является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка.

Правление Банка утверждает общую кредитную политику (политику управления кредитными рисками), а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок.

Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Группой разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ следующих основных групп факторов риска:

- ▶ факторы риска, связанные с бизнес-профилем компании (отраслевая и географическая принадлежность, конкурентная среда, диверсификация бизнеса, рыночные позиции, кредитная история, информационная прозрачность, качество корпоративного управления, деловая репутация);
- ▶ факторы риска, связанные с финансовым профилем компании (ликвидность, финансовая устойчивость, долговая нагрузка, деловая активность, рентабельность, динамика развития, для финансовых институтов – достаточность собственных средств и качество активов).

Также принимается во внимание оценка вероятности получения финансовой поддержки от собственников (материнской структуры) компании или органов государственной власти (в случае, если компания имеет стратегическую значимость в рамках государства или региона своего месторасположения). Для компаний, не являющихся резидентами Российской Федерации, учитывается страновой риск, связанный с возможными неблагоприятными экономическими, политическими, социальными изменениями в государстве, резидентом которого она является. Определение окончательной величины кредитного риска по финансовому активу производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного компанией обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности).

Для заемщиков – физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

Оценка кредитного качества юридических лиц – заемщиков Группы осуществляется Департаментом кредитования и кредитующими подразделениями филиалов и дочерних компаний, контрагентов по операциям на финансовых рынках – Департаментом риск-менеджмента.

Основными видами обеспечения, принимаемыми Группой, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Обязательным требованием является страхование предмета залога в согласованной с Группой страховой компании. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, аккредитованными Группой. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы присвоения внутренних рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	индивидуально обесцененные	
		2013 год	2013 год	2013 год	2013 год	
Средства в кредитных организациях	7	4 470	2 464	-	-	6 934
Кредиты клиентам						
Коммерческое кредитование	8	33 174	87 624	5 118	16 696	142 612
Кредиты физическим лицам	8	57	46 859	226	2 449	49 591
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	9	53 232	16 185	358	-	69 775
Итого		90 933	153 132	5 702	19 145	268 912

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	индивидуально обесцененные	
		2012 год	2012 год	2012 год	2012 год	
Средства в кредитных организациях	7	8 248	59	340	-	8 647
Кредиты клиентам						
Коммерческое кредитование	8	33 880	93 557	189	6 189	133 815
Кредиты физическим лицам	8	69	28 785	230	1 416	30 500
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	54 924	10 944	-	-	65 868
Итого		97 121	133 345	759	7 605	238 830

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Высокий рейтинг присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Саа1) и активы которых не имеют признаков просрочки и индивидуального обесценения. Контрагенты, активы которых находятся под наблюдением, имеют рейтинг ниже стандартного. Всем остальным контрагентам, активы которых не просрочены и не обесценены, присвоен стандартный рейтинг.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее семи дней 2013 год</i>	<i>От семи до тридцати дней 2013 год</i>	<i>Свыше тридцати дней 2013 год</i>	<i>Итого активы просроченные, но не обесцененные 2013 год</i>
<i>Кредиты клиентам</i>				
Коммерческое кредитование	133	37	156	326
Кредиты физическим лицам	638	293	359	1 290
Итого	771	330	515	1 616

	<i>Менее семи дней 2012 год</i>	<i>От семи до тридцати дней 2012 год</i>	<i>Свыше тридцати дней 2012 год</i>	<i>Итого активы просроченные, но не обесцененные 2012 год</i>
<i>Кредиты клиентам</i>				
Коммерческое кредитование	85	139	249	473
Кредиты физическим лицам	1	116	267	384
Итого	86	255	516	857

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость не обесцененных финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, которые были бы в противном случае обесценены или просрочены, в разрезе классов.

	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Коммерческое кредитование	6 052	4 554
Кредиты физическим лицам	308	192
Итого кредиты клиентам	6 360	4 746
За вычетом резерва под обесценение	(307)	(135)
	6 053	4 611
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	358	-
Итого финансовые активы, условия по которым были пересмотрены	6 411	4 611

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты возмещения в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Анализ активов и обязательств по географическому признаку

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года соответственно:

	2013 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	60 460	12 092	2 168	74 720
Драгоценные металлы	87	-	-	87
Торговые ценные бумаги	8	-	-	8
Средства в кредитных организациях	4 368	4	2 562	6 934
Кредиты клиентам	184 336	-	1	184 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68 781	312	-	69 093
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 592	-	-	1 592
Основные средства	3 836	-	-	3 836
Прочие активы	2 378	117	2	2 497
Итого активы	325 846	12 525	4 733	343 104
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	16 641	-	-	16 641
Средства кредитных организаций	10 541	562	433	11 536
Средства клиентов	238 656	203	5 982	244 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 614	9	-	24 623
Субординированные кредиты	25 514	-	-	25 514
Резервы	43	-	-	43
Прочие обязательства	701	2	-	703
Итого обязательства	316 710	776	6 415	323 901
Чистая позиция	9 136	11 749	(1 682)	19 203

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Анализ активов и обязательств по географическому признаку (продолжение)**

	2012 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 974	1 084	360	22 418
Драгоценные металлы	536	-	-	536
Торговые ценные бумаги	59	-	-	59
Средства в кредитных организациях	5 655	49	2 943	8 647
Кредиты клиентам	155 274	-	1 204	156 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 942	-	-	67 942
Основные средства	3 965	-	-	3 965
Прочие активы	2 457	121	2	2 580
Итого активы	256 862	1 254	4 509	262 625
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	26 261	-	-	26 261
Средства кредитных организаций	3 601	706	271	4 578
Средства клиентов	156 722	72	135	156 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 747	9	-	29 756
Субординированные кредиты	25 537	-	-	25 537
Резервы	34	-	-	34
Прочие обязательства	668	3	-	671
Итого обязательства	242 570	790	406	243 766
Чистая позиция	14 292	464	4 103	18 859

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности - это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка, который определяет политику управления ресурсами Банка на следующий финансовый период, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Службой Казначейство, который на основании информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России). Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера - Внешэкономбанка.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	10 659	6 405	-	-	17 064
Задолженность перед кредитными организациями	10 672	345	556	-	11 573
Средства клиентов	167 041	54 975	28 424	-	250 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	147	3 302	15 370	17 463	36 282
Субординированные кредиты	446	1 366	7 254	28 877	37 943
Прочие финансовые обязательства	39	4	-	-	43
Итого недисконтированные финансовые обязательства	189 004	66 397	51 604	46 340	353 345
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	13 175	13 703	-	-	26 878
Задолженность перед кредитными организациями	2 683	1 467	526	-	4 676
Средства клиентов	100 949	52 655	6 556	-	160 160
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 541	5 059	11 336	20 899	43 835
Субординированные кредиты	448	1 430	7 254	30 689	39 821
Прочие финансовые обязательства	37	47	10	-	94
Итого недисконтированные финансовые обязательства	123 833	74 361	25 682	51 588	275 464

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все обязательства кредитного характера относятся по сроку «Менее 3 месяцев» в контрактной сумме (см. Примечание 20).

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Ответственность за управление рыночным риском Банка возложена на Комитет по управлению активами и пассивами Банка. КУАиП утверждает внутренние процедуры и ограничения рыночного риска, руководствуясь рекомендациями Департамента риск-менеджмента и предложениями Департамента операций с ценными бумагами и Службой Казначейство. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Банком: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в том числе ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо».

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Группы подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке. Управление процентным риском осуществляется на уровне Группы в целом. КУАиП вырабатывает меры по реализации процентной политики, направленные на обеспечение положительного уровня чистой процентной маржи, в том числе проводит анализ рынка привлекаемых и размещаемых ресурсов, на основании чего устанавливает процентные ставки по депозитным продуктам и выпускаемым ценным бумагам, а также определяет общую ценовую политику в области размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Большинство кредитных договоров, заключаемых Банком, а также других активов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, но их условия предусматривают возможность изменения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также торговых ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих на 31 декабря 2013 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2013 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2013 год	2013 год	2013 год
RGBEY	1,00%	-	(966)
3-m Mosprime	1,00%	(12)	-
REFCBRF	0,25%	(36)	-
3-m Libor EUR	0,50%	(3)	-
3-m Libor USD	0,25%	24	-
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	-	(277)
ИПЦi	2,00%	9	-

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2013 год	2013 год	2013 год
RGBEY	1,00%	-	966
3-m Mosprime	1,00%	12	-
REFCBRF	1,00%	143	-
3-m Libor EUR	0,10%	1	-
3-m Libor USD	0,05%	(5)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	-	277
ИПЦi	2,00%	(9)	-

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2012 год	2012 год	2012 год
RGBEY	3,00%	(1)	(3 733)
3-m Mosprime	1,50%	(12)	-
REFCBRF	0,25%	(21)	-
3-m Libor EUR	0,50%	(3)	-
3-m Libor USD	0,50%	32	-
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	-	(21)

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2012 год	2012 год	2012 год
RGBEY	1,00%	-	1 244
3-m Mosprime	1,50%	12	-
REFCBRF	0,50%	42	-
3-m Libor EUR	0,05%	-	-
3-m Libor USD	0,05%	(3)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,20%	-	5

Индексы, перечисленные в таблицах выше:

RGBEY - эффективная доходность к погашению государственных облигаций России;

3-m Mosprime - 3-х месячная индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке;

REFCBRF - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации;

3-m Libor EUR - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по евро;

3-m Libor USD - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по долларам США;

YTM 5Y USTreasuries - ставка доходности 5-и летних государственных облигаций США;

ИПЦi - годового индекса потребительских цен в Российской Федерации.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах. КУАиП осуществляет управление валютным риском с учетом анализа (прогноза) значений основных макроэкономических индикаторов, влияющих на изменение валютных курсов. Служба Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 года по активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2013 год</i>	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>	<i>2012 год</i>
Доллар США	10,06%/ -10,06%	(48)/ 48	12,57%/ -12,57%	77/ (77)
Евро	8,08%/ -8,08%	(23)/ 23	10,57%/ -10,57%	(8)/ 8

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена далее:

	<i>2013 год</i>				
	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	57 991	13 797	2 821	111	74 720
Драгоценные металлы	87	-	-	-	87
Торговые ценные бумаги	8	-	-	-	8
Средства в кредитных организациях	4 368	2 417	149	-	6 934
Кредиты клиентам	175 533	8 778	26	-	184 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65 654	3 439	-	-	69 093
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	-	1 592	-	-	1 592
Основные средства	3 836	-	-	-	3 836
Прочие активы	2 386	108	2	1	2 497
Итого активы	309 863	30 131	2 998	112	343 104
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	16 641	-	-	-	16 641
Средства кредитных организаций	6 932	3 401	1 195	8	11 536
Средства клиентов	221 326	21 512	1 843	160	244 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 515	1 071	37	-	24 623
Субординированные кредиты	25 514	-	-	-	25 514
Резервы	43	-	-	-	43
Прочие обязательства	625	73	5	-	703
Итого обязательства	294 596	26 057	3 080	168	323 901
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	15 267	4 074	(82)	(56)	19 203
Чистая условная позиция по инструментам по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	4 818	(4 631)	(200)	13	-
Чистая позиция	20 085	(557)	(282)	(43)	19 203

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	2012 год				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18 017	2 916	1 371	114	22 418
Драгоценные металлы	536	-	-	-	536
Торговые ценные бумаги	59	-	-	-	59
Средства в кредитных организациях	6 952	662	1 033	-	8 647
Кредиты клиентам	148 523	7 951	4	-	156 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 057	885	-	-	67 942
Основные средства	3 965	-	-	-	3 965
Прочие активы	2 473	104	3	-	2 580
Итого активы	247 582	12 518	2 411	114	262 625
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	26 261	-	-	-	26 261
Средства кредитных организаций	3 311	118	1 139	10	4 578
Средства клиентов	141 690	13 808	1 380	51	156 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 985	2 771	-	-	29 756
Субординированные кредиты	25 537	-	-	-	25 537
Резервы	34	-	-	-	34
Прочие обязательства	659	9	3	-	671
Итого обязательства	224 477	16 706	2 522	61	243 766
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	23 105	(4 188)	(111)	53	18 859
Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	(4 667)	4 706	33	(72)	-
Чистая позиция	18 438	518	(78)	(19)	18 859

Риск изменения цен на акции

Группа подвержена ценовому риску - риску изменения финансового результата Группы или стоимости ее финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска КУАиП устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов. В целях текущего мониторинга ценового риска Группа осуществляет ежедневную переоценку открытых позиций по рыночным ценам.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как постоянные величины:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения
	2013 год		2013 год	2012 год		2012 год
Индекс российской фондовой биржи	22,0%/-22,0%	237/(237)	1/(1)	31,3%/-31,3%	695/(695)	2/(2)

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что активы (пассивы) Группы будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Группы. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Группы другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Группы риску досрочного погашения определяется возможностью Группы в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно выбывшие активы (пассивы).

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Группе путем рассмотрения различных сценариев, в т.ч. кризисных, основанных как на исторических данных, так и на гипотетически возможных изменениях рыночной конъюнктуры, с точки зрения влияния событий досрочного погашения на риск ликвидности и процентный риск Группы. Управление риском досрочного погашения осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка путем установления штрафных санкций за досрочное погашение, а также установления более выгодных для Банка условий сделок, по которым присутствует возможность досрочного погашения со стороны клиента в одностороннем порядке. С учетом текущей структуры активов и пассивов Группы, а также стабильной клиентской базы на текущий момент времени Группа оценивает риск досрочного погашения как несущественный по сравнению с другими видами рисков.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникновения у Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	87	-	-	87
Торговые ценные бумаги	8	-	-	8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	62 798	7 887	-	70 685
Производные финансовые активы	-	79	-	79
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	74 720	-	-	74 720
Средства в кредитных организациях	1 003	-	6 056	7 059
Кредиты клиентам	696	16 638	167 917	185 251
	<u>139 312</u>	<u>24 604</u>	<u>173 973</u>	<u>337 889</u>
Финансовые обязательства				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	(25)	-	(25)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	-	-	(16 715)	(16 715)
Средства кредитных организаций	-	-	(11 549)	(11 549)
Средства клиентов	-	-	(245 327)	(245 327)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(24 690)	(24 690)
Субординированные кредиты	-	-	(24 567)	(24 567)
Прочие обязательства	-	(8)	(10)	(18)
	<u>-</u>	<u>(33)</u>	<u>(322 858)</u>	<u>(322 891)</u>
Итого	<u>139 312</u>	<u>24 571</u>	<u>(148 885)</u>	<u>14 998</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	536	-	-	536
Торговые ценные бумаги	59	-	-	59
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	64 451	3 491	-	67 942
Производные финансовые активы	-	301	-	301
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	22 418	-	-	22 418
Средства в кредитных организациях	-	-	8 829	8 829
Кредиты клиентам	1 902	-	154 884	156 786
	<u>89 366</u>	<u>3 792</u>	<u>163 713</u>	<u>256 871</u>
Финансовые обязательства				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	(1)	-	(1)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	-	-	(26 343)	(26 343)
Средства кредитных организаций	-	-	(4 614)	(4 614)
Средства клиентов	-	-	(157 242)	(157 242)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(29 861)	(29 861)
Субординированные кредиты	-	-	(25 309)	(25 309)
Прочие обязательства	-	(20)	(67)	(87)
	<u>-</u>	<u>(21)</u>	<u>(243 436)</u>	<u>(243 457)</u>
Итого	<u>89 366</u>	<u>3 771</u>	<u>(79 723)</u>	<u>13 414</u>

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>	
	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1	2 302

В течение отчетных периодов Группа осуществляла перевод финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляющих собой корпоративные акции и облигации российских эмитентов из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1</i>	
	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 878	3 718

Перевод из уровня 2 в уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости был произведен для корпоративных облигаций российских эмитентов. На начало соответствующего отчетного периода активного вторичного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось. На конец соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Драгоценные металлы

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы Банка России.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2013 год	Справедливая стоимость 2013 год	Непризнанный доход/(расход) 2013 год	Балансовая стоимость 2012 год	Справедливая стоимость 2012 год	Непризнанный доход/(расход) 2012 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	74 720	74 720	-	22 418	22 418	-
Средства в кредитных организациях	6 934	7 059	125	8 647	8 829	182
Кредиты клиентам	184 337	185 251	914	156 478	156 786	308
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	16 641	16 715	(74)	26 261	26 343	(82)
Средства кредитных организаций	11 536	11 549	(13)	4 578	4 614	(36)
Средства клиентов	244 841	245 327	(486)	156 929	157 242	(313)
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 623	24 690	(67)	29 756	29 861	(105)
Субординированные кредиты	25 514	24 567	947	25 537	25 309	228
Прочие обязательства	18	18	-	87	87	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			1 346			182

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях, определенная с использованием значимых наблюдаемых исходных данных, основывается на текущей доходности к погашению облигаций эмитентов, которым Группой предоставлены кредиты. Справедливая стоимость иных некотируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в миллионах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	74 065	655	-	74 720	-	-	-	-	74 720
Драгоценные металлы	87	-	-	87	-	-	-	-	87
Торговые ценные бумаги	8	-	-	8	-	-	-	-	8
Средства в кредитных организациях	1 301	1 784	3 612	6 697	126	111	237	-	6 934
Кредиты клиентам	10 808	34 906	23 433	69 147	68 737	46 453	115 190	-	184 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 093	-	-	69 093	-	-	-	-	69 093
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 592	-	-	1 592	-	-	-	-	1 592
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 836	3 836
Прочие активы	1 295	148	-	1 443	553	4	557	497	2 497
Итого активы	158 249	37 493	27 045	222 787	69 416	46 568	115 984	4 333	343 104
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	9 344	1 285	6 012	16 641	-	-	-	-	16 641
Средства кредитных организаций	10 658	27	316	11 001	230	305	535	-	11 536
Средства клиентов	128 231	51 922	37 602	217 755	14 426	12 660	27 086	-	244 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	2 300	996	3 333	10 885	10 405	21 290	-	24 623
Субординированные кредиты	-	872	859	1 731	3 110	20 673	23 783	-	25 514
Резервы	2	20	20	42	1	-	1	-	43
Прочие обязательства	398	212	63	673	18	12	30	-	703
Итого обязательства	148 670	56 638	45 868	251 176	28 670	44 055	72 725	-	323 901
Чистая позиция	9 579	(19 145)	(18 823)	(28 389)	40 746	2 513	43 259	4 333	19 203
Совокупный разрыв по ликвидности	9 579	(9 566)	(28 389)	-	12 357	14 870	-	19 203	

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	22 083	335	-	22 418	-	-	-	-	22 418
Драгоценные металлы	536	-	-	536	-	-	-	-	536
Торговые ценные бумаги	59	-	-	59	-	-	-	-	59
Средства в кредитных организациях	919	4 775	1 847	7 541	1 066	40	1 106	-	8 647
Кредиты клиентам	7 064	43 763	34 742	85 569	39 429	31 480	70 909	-	156 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 942	-	-	67 942	-	-	-	-	67 942
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 965	3 965
Прочие активы	1 200	796	41	2 037	-	1	1	542	2 580
Итого активы	99 803	49 669	36 630	186 102	40 495	31 521	72 016	4 507	262 625
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	13 150	8 099	5 012	26 261	-	-	-	-	26 261
Средства кредитных организаций	2 630	699	744	4 073	340	165	505	-	4 578
Средства клиентов	69 124	62 239	15 886	147 249	5 814	3 866	9 680	-	156 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 522	5 124	2 630	11 276	6 885	11 595	18 480	-	29 756
Субординированные кредиты	10	872	920	1 802	3 111	20 624	23 735	-	25 537
Резервы	6	4	24	34	-	-	-	-	34
Прочие обязательства	583	36	32	651	16	4	20	-	671
Итого обязательства	89 025	77 073	25 248	191 346	16 166	36 254	52 420	-	243 766
Чистая позиция	10 778	(27 404)	11 382	(5 244)	24 329	(4 733)	19 596	4 507	18 859
Совокупный разрыв по ликвидности	10 778	(16 626)	(5 244)	-	19 085	14 352	-	18 859	

(в миллионах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем это указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «до востребования и менее одного месяца».

В состав средств клиентов на 31 декабря 2013 года входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 50 675 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года в сумме 15 510 млн. руб.). Данные суммы включены в тот временной период, до которого ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого «репо» с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционера Банка.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство Российской Федерации, контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный годы:

31 декабря 2013 года	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29 813	6 583	8 766	-
Торговые ценные бумаги	-	8	-	-
Средства в кредитных организациях	2 334	31	2 461	-
Кредиты клиентам	395	25 564	6 008	57
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	561	14 216	-	-
Итого активы	33 103	46 402	17 235	57
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	16 641	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	1 482	736	-
Средства клиентов	-	98 974	73 567	218
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 505	-
Субординированные кредиты	-	7	25 508	-
Итого обязательства	16 641	100 463	111 316	218
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	-	12 855	6 350	6
За 2013 год	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Средства в кредитных организациях	4	131	318	-
Кредиты клиентам	130	2 086	552	6
Инвестиционные ценные бумаги	91	1 276	91	-
Итого процентные доходы	225	3 493	961	6
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	(2 024)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(70)	(33)	-
Средства клиентов	-	(3 302)	(2 438)	(17)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(97)	(1 033)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 860)	-
Итого процентные расходы	(2 024)	(3 469)	(5 364)	(17)
Операционные расходы	(747)	(284)	-	(153)

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В составе статьи операционных расходов на ключевой управленческий персонал представлены суммы вознаграждения, относящиеся к соответствующему отчетному периоду. Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу по итогам работы за 2012 год, выплаченного в 2013 году, составила 63 млн. рублей.

31 декабря 2012 года	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 166	2 782	368	-
Торговые ценные бумаги	-	9	-	-
Средства в кредитных организациях	1 851	59	2 940	-
Кредиты клиентам	2 274	29 323	6 008	69
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 623	22 790	4 267	-
Итого активы	13 914	54 963	13 583	69
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	26 261	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	249	344	-
Средства клиентов	-	64 074	20 790	231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 050	14 991	-
Субординированные кредиты	-	6	25 469	-
Итого обязательства	26 261	65 379	61 594	231
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	1 488	5 966	8 454	2
За 2012 год				
Процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	-	13	-	-
Средства в кредитных организациях	2	26	377	-
Кредиты клиентам	262	2 487	578	7
Инвестиционные ценные бумаги	874	1 062	218	-
Итого процентные доходы	1 138	3 588	1 173	7
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	(2 653)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(102)	(33)	-
Средства клиентов	-	(3 058)	(1 114)	(18)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(86)	(1 067)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 848)	-
Итого процентные расходы	(2 653)	(3 246)	(4 062)	(18)
Операционные расходы	(654)	(247)	-	(182)

Группа связанных сторон, отраженных по графе «Российская Федерация», представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовыми органами субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент - Председатель Правления, члены Правления Банка и Совета Директоров Банка.

(в миллионах российских рублей)

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

В соответствии с рекомендациями, содержащимися в Базельском соглашении, требованиями ЦБ РФ предусматривается разнесение инструментов капитала 2-го уровня, отвечающих определению субординированного кредита, в верхнюю или нижнюю части капитала 2-го уровня. Величина субординированного кредита, отнесенного в нижнюю часть капитала 2-го уровня, не должна превышать 50,0% от величины капитала 1-го уровня, а общая сумма капитала 2-го уровня (в т.ч. в верхней и нижней части капитала 2-го уровня) не может превышать 100,0% от величины капитала 1 уровня.

На 31 декабря 2013 года достаточность капитала Группы, рассчитанная с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями и дополнениями, включая дополнение о рыночных рисках и нижеизложенными корректировками, составила 18,4%. Для целей расчета указанного норматива субординированные кредиты, полученные от Внешэкономбанка в 2009 году, на сумму 26 миллиардов рублей были в полном объеме отнесены в верхнюю часть капитала 2-го уровня с одобрения регулирующего органа и согласно положениям соответствующих нормативных документов ЦБ РФ.

	2013 год	2012 год
Капитал 1-го уровня	22 173	21 331
Капитал 2-го уровня	22 173	21 331
Итого капитал	44 346	42 662
Активы, взвешенные с учётом риска	241 205	210 581
Коэффициент капитала 1-го уровня	9,2%	10,1%
Коэффициент достаточности капитала	18,4%	20,2%

(в миллионах российских рублей)

28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Группой по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
	<i>Корпоративные облигации</i>		<i>Итого</i>
	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	
Балансовая стоимость активов	8 471	1 592	10 063
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(6 552)	(1 306)	(7 858)
Чистая позиция	1 919	286	2 205

<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Итого</i>
	<i>Облигации субъектов РФ</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	
	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	
Балансовая стоимость активов	409	10 931	148	11 488
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(392)	(8 433)	(77)	(8 902)
Чистая позиция	17	2 498	71	2 586

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных ценных бумаг. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, реализованных по соглашениям «репо», равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость корпоративных облигаций, классифицированных в кредиты клиентам и реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2012 года составила 154 млн. руб. (см. Примечание 8).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года по строкам «Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти» и «Средства кредитных организаций» (на 31 декабря 2012 года: по строке «Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти»).

(в миллионах российских рублей)

29. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
2013 г.			
Финансовые активы			
Производные финансовые активы и расчёты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	83	(5)	78
Договоры обратного «репо»	4 891	(4 891)	-
Прочие финансовые инструменты	295	(24)	271
Итого	5 269	(4 920)	349
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства и расчёты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(34)	5	(29)
Договоры «репо»	(10 570)	10 570	-
Прочие финансовые инструменты	(24)	24	-
Итого	(10 628)	10 599	(29)
	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
2012 г.			
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	302	(7)	295
Договоры обратного «репо»	5 884	(5 884)	-
Прочие финансовые инструменты	238	(125)	113
Итого	6 424	(6 016)	408
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	(22)	7	(15)
Договоры «репо»	(8 909)	8 909	-
Прочие финансовые инструменты	(125)	125	-
Итого	(9 056)	9 041	(15)

(в миллионах российских рублей)

30. События после отчетной даты

В соответствии с внесением записи в реестр от 23 января 2014 года, ОАО АКБ «Связь-Банк» приобрел 100% акций ЗАО «Аспект-сервис» в качестве отступного по индивидуально обесцененному кредиту. ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС» владеет нежилым зданием, денежные средства от реализации которого, учтены Группой в расчете ожидаемых денежных потоков по указанному кредиту.

Правление Банка 17 января 2014 года приняло решение о создании дочерней компании ОАО «Управление активами». На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности компания ОАО «Управление активами» была зарегистрирована.

После 31 декабря 2013 года неопределенность экономической и политической ситуации в Украине значительно возросла. Международные рейтинговые агентства понизили рейтинг суверенного долга Украины. Совокупность данных событий привела к снижению ликвидности, ужесточению условий и снижению доступности заимствований в финансовой системе Украины. Активы, размещенные Группой в Украине, на 31 декабря 2013 года составили менее 0,6% от суммарных активов Группы. Влияние, которое могут оказать эти и дальнейшие возможные негативные события, связанные с ухудшением экономической и политической ситуации в Украине, на результаты и финансовое положение Группы в настоящее время не может быть надежно оценено.