

**АКБ «СОЮЗ» (ОАО)**

**Консолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

## Содержание

|                                                                                                                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Аудиторское заключение .....                                                                                                                                               | 3  |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....                                                                                              | 5  |
| Консолидированный отчет о финансовом положении .....                                                                                                                       | 6  |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств .....                                                                                                                  | 7  |
| Консолидированный отчет об изменениях капитала .....                                                                                                                       | 8  |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....                                                                                                                 | 9  |
| 1 Введение .....                                                                                                                                                           | 9  |
| 2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....                                                                                                       | 10 |
| 3 Основные положения учетной политики .....                                                                                                                                | 13 |
| 4 Процентные доходы и процентные расходы .....                                                                                                                             | 29 |
| 5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....                                                                                                                         | 29 |
| 6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ..... | 30 |
| 7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....                                                                                 | 30 |
| 8 Прочие операционные доходы .....                                                                                                                                         | 30 |
| 9 Расходы на персонал .....                                                                                                                                                | 30 |
| 10 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....                                                                                                               | 31 |
| 11 Расход по налогу на прибыль .....                                                                                                                                       | 31 |
| 12 Денежные и приравненные к ним средства .....                                                                                                                            | 33 |
| 13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....                                                                                                                | 34 |
| 14 Кредиты, выданные банкам .....                                                                                                                                          | 35 |
| 15 Кредиты, выданные клиентам .....                                                                                                                                        | 35 |
| 16 Инвестиционные ценные бумаги .....                                                                                                                                      | 46 |
| 17 Передача финансовых активов .....                                                                                                                                       | 46 |
| 18 Основные средства и нематериальные активы .....                                                                                                                         | 47 |
| 19 Прочие активы .....                                                                                                                                                     | 48 |
| 20 Счета и депозиты банков .....                                                                                                                                           | 49 |
| 21 Текущие счета и депозиты клиентов .....                                                                                                                                 | 49 |
| 22 Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                                                                                                                 | 50 |
| 23 Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ» .....                                                                                                      | 51 |
| 24 Прочие обязательства .....                                                                                                                                              | 53 |
| 25 Акционерный капитал и резервы .....                                                                                                                                     | 53 |
| 26 Анализ по сегментам .....                                                                                                                                               | 54 |
| 27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....                                                                                                | 56 |
| 28 Управление капиталом .....                                                                                                                                              | 78 |
| 29 Условные обязательства кредитного характера .....                                                                                                                       | 78 |
| 30 Операционная аренда .....                                                                                                                                               | 79 |
| 31 Условные обязательства .....                                                                                                                                            | 79 |
| 32 Депозитарные услуги .....                                                                                                                                               | 81 |
| 33 Операции со связанными сторонами .....                                                                                                                                  | 81 |
| 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....                                                                                 | 85 |
| 35 События, произошедшие после отчетной даты .....                                                                                                                         | 89 |



Закрытое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному совету АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

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

### *Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

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

Аудируемое лицо: АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 20 июня 2012 года № 2307.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739447922 от 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391643.

Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 127055, город Москва, улица Сушешская, дом 27, строение 1.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

#### *Мнение*

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

#### *Прочие обстоятельства*

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на и за год, окончившийся 31 декабря 2012 года, была проаудирована другим аудитором, заключение которого от 25 апреля 2013 года выражало безусловное положительное мнение о достоверности указанной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Шеваренков Е.В.  
Заместитель директора  
доверенность от 12 октября 2012 года № 43/12  
ЗАО «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
25 апреля 2014 года



|                                                                                                                                                                    | Примечания | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                                  | 4          | 7 532                   | 7 584                   |
| Процентные расходы                                                                                                                                                 | 4          | (4 821)                 | (4 580)                 |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                                     |            | <b>2 711</b>            | <b>3 004</b>            |
| Резерв под обесценение кредитов                                                                                                                                    | 15         | (360)                   | (1 313)                 |
| <b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>                                                                                              |            | <b>2 351</b>            | <b>1 691</b>            |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                | 5          | 315                     | 388                     |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                               | 5          | (129)                   | (126)                   |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                                                                                                   |            | <b>186</b>              | <b>262</b>              |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 6          | (33)                    | (89)                    |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой                                                                                                                   |            | 104                     | 2                       |
| Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                 | 7          | (104)                   | (508)                   |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                         | 8          | 1 256                   | 1 229                   |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                                                                         |            | <b>3 760</b>            | <b>2 587</b>            |
| Прочие резервы под обесценение                                                                                                                                     |            | 23                      | 59                      |
| Расходы на персонал                                                                                                                                                | 9          | (1 300)                 | (1 301)                 |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                | 10         | (999)                   | (984)                   |
| <b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>                                                                                                                         |            | <b>1 484</b>            | <b>361</b>              |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                        | 11         | (292)                   | (72)                    |
| <b>Прибыль за год</b>                                                                                                                                              |            | <b>1 192</b>            | <b>289</b>              |
| <b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>                                                                                                        |            |                         |                         |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>                                              |            |                         |                         |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:                                                                                          |            |                         |                         |
| - чистое изменение справедливой стоимости                                                                                                                          |            | (370)                   | 543                     |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка                                                                                |            | 6                       | 313                     |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>                                         |            | <i>(364)</i>            | <i>856</i>              |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>                                                                  |            |                         |                         |
| Переоценка зданий                                                                                                                                                  |            | -                       | 220                     |
| <i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>                                                             |            | <i>-</i>                | <i>220</i>              |
| <b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налога на прибыль</b>                                                                                        |            | <b>(364)</b>            | <b>1 076</b>            |
| <b>Всего совокупного дохода за год</b>                                                                                                                             |            | <b>828</b>              | <b>1 365</b>            |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 89, была одобрена руководством 25 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Председатель Правления

С.И. Тищенко

Финансовый директор

И.С. Казакова

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



|                                                                          | Примечания | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                            |            |                         |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства                                   | 12         | 6 791                   | 4 344                   |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                             |            | 1 241                   | 1 065                   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:                      |            |                         |                         |
| - находящиеся в собственности Группы                                     | 13         | 6 981                   | 9 956                   |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО»                                 | 13         | 12 266                  | 9 496                   |
| Кредиты, выданные банкам                                                 | 14         | 19                      | 141                     |
| Кредиты, выданные клиентам                                               | 15         | 50 649                  | 45 162                  |
| Инвестиционные ценные бумаги                                             | 16         | 1 837                   | -                       |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль                  |            | 109                     | 176                     |
| Основные средства и нематериальные активы                                | 18         | 878                     | 915                     |
| Отложенные налоговые активы                                              | 11         | 498                     | 594                     |
| Прочие активы                                                            | 19         | 1 045                   | 925                     |
| <b>Всего активов</b>                                                     |            | <b>82 314</b>           | <b>72 774</b>           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                     |            |                         |                         |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                                |            | 10 376                  | 8 143                   |
| Счета и депозиты банков                                                  | 20         | 212                     | 459                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                        | 21         | 42 413                  | 32 298                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                        | 22         | 2 792                   | 161                     |
| Субординированные займы                                                  | 23         | 3 984                   | 3 855                   |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                       | 23         | 11 840                  | 16 874                  |
| Прочие обязательства                                                     | 24         | 273                     | 1 388                   |
| <b>Всего обязательств</b>                                                |            | <b>71 890</b>           | <b>63 178</b>           |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                           |            |                         |                         |
| Акционерный капитал                                                      | 25         | 5 000                   | 5 000                   |
| Положительная переоценка зданий                                          |            | 220                     | 220                     |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |            | (216)                   | 148                     |
| Нераспределенная прибыль                                                 |            | 5 420                   | 4 228                   |
| <b>Всего капитала</b>                                                    |            | <b>10 424</b>           | <b>9 596</b>            |
| <b>Всего обязательств и собственного капитала</b>                        |            | <b>82 314</b>           | <b>72 774</b>           |

Председатель Правления

Финансовый директор



С.И. Тищенко

И.С. Казакова

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| Примечания                                                                                                                                                           | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                        |                         |                         |
| Процентные доходы полученные                                                                                                                                         | 7 488                   | 8 235                   |
| Процентные расходы выплаченные                                                                                                                                       | (4 460)                 | (4 071)                 |
| Комиссионные доходы полученные                                                                                                                                       | 299                     | 363                     |
| Комиссионные расходы выплаченные                                                                                                                                     | (129)                   | (126)                   |
| Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (33)                    | (89)                    |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой                                                                                                      | 117                     | (150)                   |
| Дивиденды полученные                                                                                                                                                 | 15                      | 20                      |
| Поступления по прочим доходам                                                                                                                                        | -                       | 183                     |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные                                                                                                      | (2 187)                 | (2 195)                 |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>                                                                                                                  |                         |                         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                                                                         | (176)                   | 83                      |
| Кредиты, выданные банкам                                                                                                                                             | 409                     | (57)                    |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                                                           | (7 166)                 | (2 541)                 |
| Прочие активы                                                                                                                                                        | (55)                    | (348)                   |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>                                                                                                             |                         |                         |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                                                                                                                            | 2 233                   | 1 838                   |
| Счета и депозиты банков                                                                                                                                              | (279)                   | (1 387)                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                                                    | 9 245                   | (5 414)                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                    | 591                     | (1 358)                 |
| Прочие обязательства                                                                                                                                                 | 67                      | (18)                    |
| <b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>                                                  | <b>5 979</b>            | <b>(7 032)</b>          |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                                                                          | (38)                    | (233)                   |
| <b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности</b>                                                                              | <b>5 941</b>            | <b>(7 265)</b>          |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                      |                         |                         |
| Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                                                                                       | (11 820)                | (13 001)                |
| Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                                                                                | 11 426                  | 19 269                  |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов                                                                                                               | (89)                    | (63)                    |
| Продажи основных средств и нематериальных активов                                                                                                                    | 18                      | 13                      |
| <b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности</b>                                                                            | <b>(465)</b>            | <b>6 218</b>            |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                          |                         |                         |
| Поступления от выпуска облигаций                                                                                                                                     | 2 000                   | -                       |
| Погашение средств, привлеченных от ГК «АСВ»                                                                                                                          | (5 217)                 | (25)                    |
| <b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>                                                                                    | <b>(3 217)</b>          | <b>(25)</b>             |
| <b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>                                                                                          | <b>2 259</b>            | <b>(1 072)</b>          |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств                                                                                  | 188                     | (4)                     |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года                                                                                                   | 4 344                   | 5 420                   |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>                                                                                             | <b>6 791</b>            | <b>4 344</b>            |

12

Председатель Правления

Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

С.И. Тищенко

И.С. Казакова



И.С. Казакова

Финансовый директор

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКБ «Союз» (ОАО) (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 года был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз», а в 2004 году – в АКБ «Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений».

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ»)) совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, стр. 1.

Банк имеет 7 филиалов, 22 дополнительных офиса (из них 10 – в Москве) и 8 операционных офисов.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

| Наименование      | Страна регистрации   | Основные виды деятельности | Доля участия, % |          |
|-------------------|----------------------|----------------------------|-----------------|----------|
|                   |                      |                            | 2013 год        | 2012 год |
| ООО «Союз Лизинг» | Российская Федерация | Лизинговая деятельность    | 99.99           | 99.99    |
| ООО «ЭнАтом»      | Российская Федерация | Финансовое посредничество  | -               | 60.00    |

В 2013 году произошло выбытие дочерней компании банка ООО «ЭнАтом» в связи с ликвидацией.

По состоянию на 31 декабря 2013 года мажоритарным акционером Банка является ОСАО «Ингосстрах». Конечными бенефициарами ОСАО «Ингосстрах» и, соответственно, Банка являются:

Компания Ассикурациони Женерали С.п.А (Assicurazioni Generali S.p.A.)

Агарков Евгений Анатольевич

Езузов Павел Алексеевич

Бражник Виктория Алексеевна

Дерипаска Олег Владимирович

Конечным бенефициаром, оказывающим значительное влияние на Банк является Компания Ассикурациони Женерали С.п.А. (Assicurazioni Generali S.p.A.). Среди конечных бенефициаров Банка отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года распределены следующим образом:

| Наименование                    | Доля участия<br>в уставном<br>капитале (%) | Сумма участия<br>в уставном капитале<br>(рублей) |
|---------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ОСАО «Ингосстрах»               | 99.99999998                                | 5 000 000 000                                    |
| Прочие (миноритарные) акционеры | 0.00000002                                 | 1                                                |
| <b>Всего</b>                    | <b>100</b>                                 | <b>5 000 000 001</b>                             |

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

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

### Принципы оценки финансовых показателей

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

### Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34;
- в части переоценки зданий – Примечание 18.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

### ***Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия***

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях**

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. МСФО (IFRS) 12 не имеет значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Оценка справедливой стоимости**

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 34).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

**Представление статей прочего совокупного дохода**

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

**Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

В связи с тем, что Группа не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

#### **Принципы консолидации**

##### ***Дочерние предприятия***

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

##### ***Ассоциированные предприятия***

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

##### ***Операции, исключаемые в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

## Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

## Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также денежные средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

## Финансовые инструменты

### Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Активы, отраженные по статье Инвестиционные ценные бумаги в настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы отвечают определению *Кредиты и дебиторская задолженность*, но показаны в консолидированной финансовой отчетности отдельно, так как этот портфель управляется Группой отдельно от кредитного портфеля.

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

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

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

### ***Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по

справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни

инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

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

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

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

### ***Прекращение признания***

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью

обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»***

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

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

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

### ***Производные финансовые инструменты***

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

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

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

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

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

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

### ***Драгоценные металлы***

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

### **Финансовый лизинг**

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, по условиям которого Группа передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, лизингополучателю, активы, переданные в лизинг, представляются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и отражаются по приведенной к текущему моменту стоимости лизинговых платежей.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

До даты начала срока финансового лизинга основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовый лизинг, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных для передачи в финансовый лизинг.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (чистые инвестиции в лизинг) отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, в составе прибыли или убытка.

## Основные средства

### Собственные активы

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

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

### Арендованные активы

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

### Переоценка

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

### Амортизация

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

|                                         |         |
|-----------------------------------------|---------|
| здания                                  | 50 лет; |
| оборудование, офисная мебель, транспорт | 5 лет.  |

## Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 25 лет.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

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

### **Обесценение активов**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и

дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

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

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

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат

основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### **Нефинансовые активы**

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

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

### **Резервы**

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

### **Условные обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что

определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Выкуп собственных акций***

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

### ***Дивиденды***

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## **Налогообложение**

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность

в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

### **Сегментная отчетность**

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

## Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Руководство Группы решило не представлять консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2011 год по причине незначительности сумм реклассификации.

В консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2013 году.

| млн. рублей                                                                            | Первоначально<br>представленная<br>сумма | Реклассификация | Сумма после<br>реклассификации<br>2012 год |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|
| <b>Отчет о финансовом положении</b>                                                    |                                          |                 |                                            |
| Основные средства                                                                      | 736                                      | (736)           | -                                          |
| Нематериальные активы                                                                  | 179                                      | (179)           | -                                          |
| Основные средства и нематериальные активы                                              | -                                        | 915             | 915                                        |
| <b>Отчет о прибыли или убытке и прочем<br/>совокупном доходе</b>                       |                                          |                 |                                            |
| Чистые комиссионные доходы                                                             | 262                                      | (262)           | -                                          |
| Комиссионные доходы                                                                    | -                                        | 388             | 388                                        |
| Комиссионные расходы                                                                   | -                                        | (126)           | (126)                                      |
| Чистые доходы (расходы) по операциям в<br>иностранной валюте                           |                                          |                 | -                                          |
| - торговые операции                                                                    | (163)                                    | 163             | -                                          |
| - переоценка валютных статей                                                           | 165                                      | (165)           | -                                          |
| Чистая прибыль от операций с иностранной<br>валютой                                    | -                                        | 2               | 2                                          |
| Дивиденды                                                                              | 20                                       | (20)            | -                                          |
| Прочие доходы                                                                          | 1 209                                    | (1 209)         | -                                          |
| Прочие операционные доходы                                                             | -                                        | 1 229           | 1 229                                      |
| Расходы по аренде                                                                      | (299)                                    | 299             | -                                          |
| Амортизация                                                                            | (101)                                    | 101             | -                                          |
| Прочие операционные налоги                                                             | (105)                                    | 105             | -                                          |
| Прочие операционные расходы                                                            | (479)                                    | 479             | -                                          |
| Прочие общехозяйственные и<br>административные расходы                                 | -                                        | (984)           | (984)                                      |
| <b>Прочий совокупный доход</b>                                                         |                                          |                 |                                            |
| Резерв по переоценке финансовых активов,<br>имеющихся в наличии для продажи:           |                                          |                 |                                            |
| - чистое изменение справедливой стоимости                                              | 562                                      | (19)            | 543                                        |
| - чистое изменение справедливой стоимости,<br>перенесенное в состав прибыли или убытка | 508                                      | (195)           | 313                                        |
| Переоценка основных средств                                                            | 275                                      | (55)            | 220                                        |
| Налог на прибыль, относящийся к<br>компонентам прочего совокупного дохода              | (269)                                    | 269             | -                                          |

### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

|                                                              | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                     |                         |                         |
| Кредиты, выданные клиентам                                   | 5 687                   | 5 736                   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи           | 1 560                   | 1 758                   |
| Кредиты, выданные банкам                                     | 126                     | 28                      |
| Инвестиционные ценные бумаги                                 | 107                     | -                       |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде               | 52                      | 62                      |
|                                                              | <b>7 532</b>            | <b>7 584</b>            |
| <b>Процентные расходы</b>                                    |                         |                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                            | (2 392)                 | (1 903)                 |
| Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ» | (1 975)                 | (2 203)                 |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                    | (368)                   | (315)                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                            | (59)                    | (44)                    |
| Счета и депозиты банков                                      | (27)                    | (115)                   |
|                                                              | <b>(4 821)</b>          | <b>(4 580)</b>          |

В 2013 году в состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, входят процентные доходы по кредитам с индивидуальными признаками обесценения в сумме 1 087 млн. рублей (2012 год: 1 073 млн. рублей).

## 5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

|                                                       | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                            |                         |                         |
| Расчетные операции                                    | 202                     | 194                     |
| Кассовые операции                                     | 51                      | 56                      |
| Предоставление банковских гарантий и аккредитивов     | 42                      | 110                     |
| Комиссионные за выполнение функций валютного контроля | 15                      | 13                      |
| Операции с ценными бумагами                           | 2                       | 8                       |
| Инкассация                                            | 2                       | 2                       |
| Прочие                                                | 1                       | 5                       |
|                                                       | <b>315</b>              | <b>388</b>              |
| <b>Комиссионные расходы</b>                           |                         |                         |
| Расчетные операции                                    | (115)                   | (106)                   |
| Кассовые операции                                     | (8)                     | (7)                     |
| Операции с ценными бумагами                           | (4)                     | (4)                     |
| Конверсионные операции                                | (2)                     | (5)                     |
| Прочие                                                | -                       | (4)                     |
|                                                       | <b>(129)</b>            | <b>(126)</b>            |

## 6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

|                                      | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Операции с драгоценными металлами    | (28)                    | 6                       |
| Операции с иностранной валютой       | (4)                     | (92)                    |
| Операции с финансовыми инструментами | (1)                     | (3)                     |
|                                      | <b>(33)</b>             | <b>(89)</b>             |

## 7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

|                      | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долевые инструменты  | (112)                   | (210)                   |
| Долговые инструменты | 8                       | (298)                   |
|                      | <b>(104)</b>            | <b>(508)</b>            |

## 8 Прочие операционные доходы

|                                                                              | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам, ниже рыночных | 1 199                   | 1 032                   |
| Доходы/(расходы) по операциям с драгметаллами                                | 19                      | (2)                     |
| Дивиденды полученные                                                         | 15                      | 20                      |
| Прочие                                                                       | 23                      | 179                     |
|                                                                              | <b>1 256</b>            | <b>1 229</b>            |

## 9 Расходы на персонал

|                                         | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения сотрудников              | 1 051                   | 1 062                   |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 242                     | 237                     |
| Прочее                                  | 7                       | 2                       |
|                                         | <b>1 300</b>            | <b>1 301</b>            |

## 10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

|                                          | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расходы по операционной аренде (лизингу) | 303                     | 299                     |
| Услуги связи и сопровождение ИТ          | 106                     | 103                     |
| Налоги, отличные от налога на прибыль    | 105                     | 105                     |
| Амортизация                              | 87                      | 101                     |
| Административные расходы                 | 80                      | 44                      |
| Платежи в систему страхования вкладов    | 75                      | 63                      |
| Ремонт и эксплуатация                    | 65                      | 70                      |
| Охрана                                   | 38                      | 37                      |
| Реклама и маркетинг                      | 23                      | 49                      |
| Страхование                              | 23                      | 4                       |
| Профессиональные услуги                  | 21                      | 16                      |
| Прочие                                   | 73                      | 93                      |
|                                          | <b>999</b>              | <b>984</b>              |

## 11 Расход по налогу на прибыль

|                                                                                                                                                                             | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                        | 105                     | 66                      |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва | 187                     | 6                       |
| <b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>                                                                                                                                   | <b>292</b>              | <b>72</b>               |

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

|                                                                                           | 2013 год<br>млн. рублей | %           | 2012 год<br>млн. рублей | %           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| Прибыль до налогообложения                                                                | 1 484                   |             | 361                     |             |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль  | 297                     | 20.0        | 72                      | 20.0        |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке                                                  | (22)                    | (1.5)       | (24)                    | (6.6)       |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы) | 17                      | 1.2         | 24                      | 6.6         |
|                                                                                           | <b>292</b>              | <b>19.7</b> | <b>72</b>               | <b>20.0</b> |

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом:

| <b>2013 год</b><br><b>млн. рублей</b>              | <b>Остаток по<br/>состоянию<br/>на 1 января<br/>2013 года</b> | <b>Отражено в<br/>составе<br/>прибыли<br/>или убытка</b> | <b>Отражено в<br/>составе прочее-<br/>го совокуп-<br/>ного дохода</b> | <b>Остаток по<br/>состоянию<br/>на 31 декабря<br/>2013 года</b> |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (36)                                                          | 25                                                       | 91                                                                    | 80                                                              |
| Кредиты, выданные банкам                           | 1                                                             | -                                                        | -                                                                     | 1                                                               |
| Кредиты, выданные клиентам                         | 763                                                           | (97)                                                     | -                                                                     | 666                                                             |
| Инвестиционные ценные бумаги                       | -                                                             | (5)                                                      | -                                                                     | (5)                                                             |
| Основные средства                                  | (47)                                                          | 3                                                        | -                                                                     | (44)                                                            |
| Прочие активы                                      | 7                                                             | 43                                                       | -                                                                     | 50                                                              |
| Счета и депозиты банков                            | 2                                                             | (2)                                                      | -                                                                     | -                                                               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | (3)                                                           | 1                                                        | -                                                                     | (2)                                                             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | -                                                             | (2)                                                      | -                                                                     | (2)                                                             |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                 | (195)                                                         | (76)                                                     | -                                                                     | (271)                                                           |
| Прочие обязательства                               | 106                                                           | (81)                                                     | -                                                                     | 25                                                              |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды   | (4)                                                           | 4                                                        | -                                                                     | -                                                               |
|                                                    | <b>594</b>                                                    | <b>(187)</b>                                             | <b>91</b>                                                             | <b>498</b>                                                      |
| <b>2012 год</b><br><b>млн. рублей</b>              | <b>Остаток по<br/>состоянию<br/>на 1 января<br/>2012 года</b> | <b>Отражено в<br/>составе<br/>прибыли<br/>или убытка</b> | <b>Отражено в<br/>составе<br/>прочего<br/>совокупного<br/>дохода</b>  | <b>Остаток по<br/>состоянию<br/>на 31 декабря<br/>2012 года</b> |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 177                                                           | 1                                                        | (214)                                                                 | (36)                                                            |
| Кредиты, выданные банкам                           | 1                                                             | -                                                        | -                                                                     | 1                                                               |
| Кредиты, выданные клиентам                         | 671                                                           | 92                                                       | -                                                                     | 763                                                             |
| Основные средства                                  | 9                                                             | (1)                                                      | (55)                                                                  | (47)                                                            |
| Прочие активы                                      | 2                                                             | 5                                                        | -                                                                     | 7                                                               |
| Счета и депозиты банков                            | -                                                             | 2                                                        | -                                                                     | 2                                                               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | (1)                                                           | (2)                                                      | -                                                                     | (3)                                                             |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                 | (26)                                                          | (169)                                                    | -                                                                     | (195)                                                           |
| Прочие обязательства                               | 32                                                            | 74                                                       | -                                                                     | 106                                                             |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды   | 4                                                             | (8)                                                      | -                                                                     | (4)                                                             |
|                                                    | <b>869</b>                                                    | <b>(6)</b>                                               | <b>(269)</b>                                                          | <b>594</b>                                                      |

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом:

| млн. рублей                                                                                 | 2013 год                 |                             |                             | 2012 год                 |                             |                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                                             | Сумма до налогообложения | Расход по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения | Сумма до налогообложения | Расход по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (455)                    | 91                          | (364)                       | 1 070                    | (214)                       | 856                         |
| Переоценка основных средств                                                                 | -                        | -                           | -                           | 275                      | (55)                        | 220                         |
| <b>Прочий совокупный доход</b>                                                              | <b>(455)</b>             | <b>91</b>                   | <b>(364)</b>                | <b>1 345</b>             | <b>(269)</b>                | <b>1 076</b>                |

**12 Денежные и приравненные к ним средства**

|                                                                                                           | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Касса</b>                                                                                              | 1 863                   | 1 653                   |
| <b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>                                                                        | 1 923                   | 619                     |
| <b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>                                                                |                         |                         |
| с кредитным рейтингом от AA- до AA+                                                                       | 3                       | 23                      |
| с кредитным рейтингом от A- до A+                                                                         | 105                     | 89                      |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                                     | 239                     | 131                     |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                       | 221                     | 871                     |
| с кредитным рейтингом от B- до B+                                                                         | 12                      | 9                       |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                                               | 14                      | 27                      |
| <b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>                                                         | <b>594</b>              | <b>1 150</b>            |
| <b>Средства, приравненные к денежным</b>                                                                  |                         |                         |
| <b>Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>        |                         |                         |
| с кредитным рейтингом от AA- до AA+                                                                       | 328                     | 231                     |
| с кредитным рейтингом от A- до A+                                                                         | 82                      | 76                      |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                                     | 2 001                   | -                       |
| с кредитным рейтингом от B- до B+                                                                         | -                       | 524                     |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                                               | -                       | 91                      |
| <b>Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b> | <b>2 411</b>            | <b>922</b>              |
| <b>Всего средств, приравненных к денежным</b>                                                             | <b>2 411</b>            | <b>922</b>              |
| <b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>                                                        | <b>6 791</b>            | <b>4 344</b>            |

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2012 года: не имеет), задолженность которых по статье «Денежные и приравненные к ним средства» превышает 10% капитала.

### 13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

|                                                                                         | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                                               |                         |                         |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>            |                         |                         |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>           |                         |                         |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                                 | 964                     | 3 217                   |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации                                        | 279                     | -                       |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации                              | 1 442                   | 506                     |
| <b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>     | <b>2 685</b>            | <b>3 723</b>            |
| <b>Корпоративные еврооблигации</b>                                                      |                         |                         |
| с кредитным рейтингом ниже В+                                                           | 649                     | 355                     |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                             | 17                      | 20                      |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                                          |                         |                         |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                   | 522                     | 621                     |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                     | 86                      | 83                      |
| с кредитным рейтингом ниже В+                                                           | 289                     | 930                     |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                             | 2 133                   | 3 596                   |
| <b>Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций</b>                                    | <b>3 696</b>            | <b>5 605</b>            |
| Резерв под обесценение                                                                  | (109)                   | (425)                   |
| <b>Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>3 587</b>            | <b>5 180</b>            |
| <b>Долевые инструменты</b>                                                              |                         |                         |
| Корпоративные акции                                                                     | 709                     | 1 053                   |
|                                                                                         | <b>6 981</b>            | <b>9 956</b>            |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>                                           |                         |                         |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>           |                         |                         |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                                 | 3 398                   | 180                     |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации                              | 1 218                   | 1 513                   |
| <b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>     | <b>4 616</b>            | <b>1 693</b>            |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                                          |                         |                         |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                   | 3 341                   | 3 200                   |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                     | 3 227                   | 2 540                   |
| с кредитным рейтингом ниже В+                                                           | 365                     | 1 210                   |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                             | 717                     | 853                     |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>                                                    | <b>7 650</b>            | <b>7 803</b>            |
|                                                                                         | <b>12 266</b>           | <b>9 496</b>            |

В течение 2013 года Группа продала облигации Самарской области и ОАО «Седьмой континент», которые были отражены в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Данные инвестиции отражались по рыночной стоимости, которая составила 27 млн. рублей. Убыток от продажи инвестиций составил 1 млн. рублей, который признан в составе прибыли или убытка.

В течение 2013 года были списаны за счет резерва облигации ТОАП-Финансы/01 на сумму 333 млн. рублей и создан резерв под еврооблигации Эмедж/19 на сумму 17 млн. рублей.

## 14 Кредиты, выданные банкам

|                                                                     | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты и депозиты</b>                                           |                         |                         |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                               | 18                      | 4                       |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                 | -                       | 1                       |
| с кредитным рейтингом от B- до B+                                   | 1                       | -                       |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                         | 5                       | 142                     |
| <b>Всего кредитов и депозитов</b>                                   | <b>24</b>               | <b>147</b>              |
| Резерв под обесценение                                              | (5)                     | (6)                     |
| <b>Кредиты, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>19</b>               | <b>141</b>              |

### Анализ изменения резерва под обесценение

|                                                                    | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 6                       | 6                       |
| Чистое восстановление резерва под обесценение                      | (1)                     | -                       |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>5</b>                | <b>6</b>                |

## 15 Кредиты, выданные клиентам

|                                                                       | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                       |                         |                         |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                                | 37 954                  | 33 937                  |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям                        | 917                     | 1 283                   |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>                | <b>38 871</b>           | <b>35 220</b>           |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                           |                         |                         |
| Ипотечные кредиты                                                     | 14 613                  | 14 263                  |
| Кредиты на покупку автомобилей                                        | 4 646                   | 4 286                   |
| Потребительские кредиты                                               | 1 952                   | 1 507                   |
| Кредиты на образование                                                | 761                     | 913                     |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>                    | <b>21 972</b>           | <b>20 969</b>           |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>60 843</b>           | <b>56 189</b>           |
| Резерв под обесценение                                                | (10 194)                | (11 027)                |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>50 649</b>           | <b>45 162</b>           |

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

|                                                                    | Кредиты,<br>выданные<br>корпоративным<br>клиентам<br>млн. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>малым и<br>средним<br>предприятиям<br>млн. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>розничным<br>клиентам<br>млн. рублей | Всего<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 7 608                                                            | 703                                                                       | 2 716                                                        | 11 027               |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение           | (211)                                                            | 47                                                                        | 524                                                          | 360                  |
| Списания                                                           | (874)                                                            | (73)                                                                      | (246)                                                        | (1 193)              |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>6 523</b>                                                     | <b>677</b>                                                                | <b>2 994</b>                                                 | <b>10 194</b>        |

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

|                                                                    | Кредиты,<br>выданные<br>корпоративным<br>клиентам<br>млн. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>малым и<br>средним<br>предприятиям<br>млн. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>розничным<br>клиентам<br>млн. рублей | Всего<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 7 482                                                            | 793                                                                       | 2 929                                                        | 11 204               |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение           | 1 320                                                            | 45                                                                        | (52)                                                         | 1 313                |
| Списания                                                           | (1 194)                                                          | (135)                                                                     | (161)                                                        | (1 490)              |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>7 608</b>                                                     | <b>703</b>                                                                | <b>2 716</b>                                                 | <b>11 027</b>        |

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|                                                  | Величина<br>кредита<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>млн. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>млн. рублей | Балансовая<br>стоимость<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам:</b> |                                                                               |                                          |                                        |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям           | 37 954                                                                        | (6 523)                                  | 31 431                                 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям   | 917                                                                           | (677)                                    | 240                                    |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам:</b>     |                                                                               |                                          |                                        |
| Ипотечные кредиты                                | 14 613                                                                        | (945)                                    | 13 668                                 |
| Кредиты на покупку автомобилей                   | 4 646                                                                         | (1 606)                                  | 3 040                                  |
| Потребительские кредиты                          | 1 952                                                                         | (406)                                    | 1 546                                  |
| Кредиты на образование                           | 761                                                                           | (37)                                     | 724                                    |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>         | <b>60 843</b>                                                                 | <b>(10 194)</b>                          | <b>50 649</b>                          |

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|                                                  | Величина<br>кредита<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>млн. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>млн. рублей | Балансовая<br>стоимость<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам:</b> |                                                                               |                                          |                                        |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям           | 33 937                                                                        | (7 608)                                  | 26 329                                 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям   | 1 283                                                                         | (703)                                    | 580                                    |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам:</b>     |                                                                               |                                          |                                        |
| Ипотечные кредиты                                | 14 263                                                                        | (661)                                    | 13 602                                 |
| Кредиты на покупку автомобилей                   | 4 286                                                                         | (1 561)                                  | 2 725                                  |
| Потребительские кредиты                          | 1 507                                                                         | (387)                                    | 1 120                                  |
| Кредиты на образование                           | 913                                                                           | (107)                                    | 806                                    |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>         | <b>56 189</b>                                                                 | <b>(11 027)</b>                          | <b>45 162</b>                          |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов на покупку автомобилей входят кредиты в размере 398 млн. рублей, приобретенные у другого финансового института, кредитные риски по которым не перешли к Группе. При этом Группа имеет возможность вернуть приобретенные кредиты в случае их обесценения данному финансовому институту.

#### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

|                                                                                        | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                                        |                         |                         |
| <b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>                                          |                         |                         |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:                                      | 26 767                  | 24 912                  |
| Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:                                      |                         |                         |
| - непросроченные                                                                       | 8 469                   | 2 176                   |
| - просроченные на срок менее 30 дней                                                   | -                       | 1 052                   |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней                                               | -                       | 2 663                   |
| - просроченные на срок от 181 до 360 дней                                              | 387                     | -                       |
| - просроченные на срок более 361 дня                                                   | 2 331                   | 3 134                   |
| Всего кредитов, выданных крупным предприятиям с индивидуальными признаками обесценения | 11 187                  | 9 025                   |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>                                   | <b>37 954</b>           | <b>33 937</b>           |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям                         | (6 523)                 | (7 608)                 |
| <b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>      | <b>31 431</b>           | <b>26 329</b>           |

|                                                                                           | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>                                     |                         |                         |
| - непросроченные                                                                          | 175                     | 288                     |
| - просроченные на срок менее 30 дней                                                      | 12                      | -                       |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней                                                  | 4                       | -                       |
| - просроченные на срок от 181 до 360 дней                                                 | 19                      | 24                      |
| - просроченные на срок более 361 дня                                                      | 707                     | 971                     |
| <b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>                              | <b>917</b>              | <b>1 283</b>            |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям                    | (677)                   | (703)                   |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>240</b>              | <b>580</b>              |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>                                    | <b>38 871</b>           | <b>35 220</b>           |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам                          | (7 200)                 | (8 311)                 |
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>       | <b>31 671</b>           | <b>26 909</b>           |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                                               |                         |                         |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                                                                  |                         |                         |
| - непросроченные                                                                          | 12 044                  | 11 983                  |
| - просроченные на срок менее 30 дней                                                      | 438                     | 394                     |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней                                                   | 213                     | 140                     |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней                                                  | 175                     | 208                     |
| - просроченные на срок от 181 до 360 дней                                                 | 184                     | 255                     |
| - просроченные на срок более 361 дня                                                      | 1 559                   | 1 283                   |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                                                           | <b>14 613</b>           | <b>14 263</b>           |
| Резерв под обесценение ипотечных кредитов                                                 | (945)                   | (661)                   |
| <b>Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>                               | <b>13 668</b>           | <b>13 602</b>           |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>                                                     |                         |                         |
| - непросроченные                                                                          | 2 940                   | 2 462                   |
| - просроченные на срок менее 30 дней                                                      | 67                      | 47                      |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней                                                   | 35                      | 18                      |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней                                                  | 16                      | 14                      |
| - просроченные на срок от 181 до 360 дней                                                 | 25                      | 206                     |
| - просроченные на срок более 361 дня                                                      | 1 563                   | 1 539                   |
| <b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>                                              | <b>4 646</b>            | <b>4 286</b>            |
| Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей                                    | (1 606)                 | (1 561)                 |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>                  | <b>3 040</b>            | <b>2 725</b>            |
| <b>Потребительские кредиты</b>                                                            |                         |                         |
| - непросроченные                                                                          | 1 464                   | 1 005                   |
| - просроченные на срок менее 30 дней                                                      | 53                      | 45                      |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней                                                   | 18                      | 10                      |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней                                                  | 14                      | 13                      |
| - просроченные на срок от 181 до 360 дней                                                 | 21                      | 78                      |
| - просроченные на срок более 361 дня                                                      | 382                     | 356                     |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>                                                     | <b>1 952</b>            | <b>1 507</b>            |
| Резерв под обесценение потребительских кредитов                                           | (406)                   | (387)                   |
| <b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>                         | <b>1 546</b>            | <b>1 120</b>            |

|                                                                                 | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты на образование</b>                                                   |                         |                         |
| - непросроченные                                                                | 659                     | 841                     |
| - просроченные на срок менее 30 дней                                            | 43                      | 33                      |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней                                         | 29                      | 22                      |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней                                        | 20                      | 15                      |
| - просроченные на срок от 181 до 360 дней                                       | 5                       | 1                       |
| - просроченные на срок более 361 дня                                            | 5                       | 1                       |
| <b>Всего кредитов на образование</b>                                            | <b>761</b>              | <b>913</b>              |
| Резерв под обесценение кредитов на образование                                  | (37)                    | (107)                   |
| <b>Кредиты на образование за вычетом резерва под обесценение</b>                | <b>724</b>              | <b>806</b>              |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>                              | <b>21 972</b>           | <b>20 969</b>           |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам                    | (2 994)                 | (2 716)                 |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>18 978</b>           | <b>18 253</b>           |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>                                        | <b>60 843</b>           | <b>56 189</b>           |
| Резерв под обесценение                                                          | (10 194)                | (11 027)                |
| <b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>                               | <b>50 649</b>           | <b>45 162</b>           |

## Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

### Кредиты, выданные крупным предприятиям

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 7.9%;
- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 3–24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 314 млн. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 263 млн. рублей).

***Кредиты, выданные малым и средним предприятиям и розничным клиентам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям и розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям, розничным клиентам, включают следующее:

- уровень обесценения портфелей кредитов, малым и средним предприятиям может быть определен на основании статистических данных моделей миграции убытков за последние 36 месяцев;
- уровень обесценения портфелей розничных кредитов может быть определен на основании статистических данных моделей миграции убытков за последние 36 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет не более 60 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям и розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 192 млн. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 189 млн. рублей).

**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита*****Кредиты, выданные крупным предприятиям***

Кредиты, выданные крупным предприятиям, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность крупного предприятия обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным крупным предприятиям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| 31 декабря 2013 года<br>млн. рублей                                                                               | Балансовая<br>стоимость<br>кредитов,<br>выданных<br>клиентам | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения: для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>отчетную дату | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения:<br>для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>дату выдачи<br>кредита | Справедливая<br>стоимость не<br>определена |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>                                                           |                                                              |                                                                                                                 |                                                                                                                             |                                            |
| Недвижимость                                                                                                      | 7 132                                                        | 7 132                                                                                                           | -                                                                                                                           | -                                          |
| Ценные бумаги и доли                                                                                              | 1 591                                                        | -                                                                                                               | 1 591                                                                                                                       | -                                          |
| Оборудование и товары в обороте                                                                                   | 698                                                          | -                                                                                                               | -                                                                                                                           | 698                                        |
| Прочее обеспечение (залог имущества, прав и пр.)                                                                  | 696                                                          | -                                                                                                               | 696                                                                                                                         | -                                          |
| Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 2 086                                                        | -                                                                                                               | -                                                                                                                           | 2 086                                      |
| Без обеспечения и других средств повышения качества кредита                                                       | 12 450                                                       | -                                                                                                               | -                                                                                                                           | -                                          |
| <b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>                                                    | <b>24 653</b>                                                | <b>7 132</b>                                                                                                    | <b>2 287</b>                                                                                                                | <b>2 775</b>                               |
| <b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>                                                                      |                                                              |                                                                                                                 |                                                                                                                             |                                            |
| Денежные средства и депозиты                                                                                      | 2 036                                                        | 2 036                                                                                                           | -                                                                                                                           | -                                          |
| Недвижимость                                                                                                      | 1 534                                                        | 1 534                                                                                                           | -                                                                                                                           | -                                          |
| Ценные бумаги и доли                                                                                              | 216                                                          | -                                                                                                               | 216                                                                                                                         | -                                          |
| Оборудование и товары в обороте                                                                                   | 1 428                                                        | -                                                                                                               | -                                                                                                                           | 1 428                                      |
| Прочее обеспечение (залог имущества, прав и пр.)                                                                  | 11                                                           | -                                                                                                               | 11                                                                                                                          | -                                          |
| Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 479                                                          | -                                                                                                               | -                                                                                                                           | 479                                        |
| Без обеспечения и других средств повышения качества кредита                                                       | 1 074                                                        | -                                                                                                               | -                                                                                                                           | -                                          |
| <b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>                                                               | <b>6 778</b>                                                 | <b>3 570</b>                                                                                                    | <b>227</b>                                                                                                                  | <b>1 907</b>                               |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>                                                              | <b>31 431</b>                                                | <b>10 702</b>                                                                                                   | <b>2 514</b>                                                                                                                | <b>4 682</b>                               |

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным крупным предприятиям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| 31 декабря 2012 года<br>млн. рублей                                                                               | Балансовая<br>стоимость<br>кредитов,<br>выданных<br>клиентам | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения – для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>отчетную дату | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения:<br>для обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>дату выдачи<br>кредита | Справедливая<br>стоимость не<br>определена |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>                                                           |                                                              |                                                                                                                  |                                                                                                                          |                                            |
| Денежные средства и депозиты                                                                                      | 1 619                                                        | 1 619                                                                                                            | -                                                                                                                        | -                                          |
| Недвижимость                                                                                                      | 5 976                                                        | 5 976                                                                                                            | -                                                                                                                        | -                                          |
| Ценные бумаги и доли                                                                                              | 1 171                                                        | -                                                                                                                | 1 171                                                                                                                    | -                                          |
| Оборудование и товары в обороте                                                                                   | 1 726                                                        | -                                                                                                                | -                                                                                                                        | 1 726                                      |
| Прочее обеспечение (залог имущества, прав и пр.)                                                                  | 168                                                          | -                                                                                                                | 168                                                                                                                      | -                                          |
| Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 1 111                                                        | -                                                                                                                | -                                                                                                                        | 1 111                                      |
| Без обеспечения и других средств повышения качества кредита                                                       | 9 918                                                        | -                                                                                                                | -                                                                                                                        | -                                          |
| <b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>                                                    | <b>21 689</b>                                                | <b>7 595</b>                                                                                                     | <b>1 339</b>                                                                                                             | <b>2 837</b>                               |
| <b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>                                                                      |                                                              |                                                                                                                  |                                                                                                                          |                                            |
| Недвижимость                                                                                                      | 991                                                          | -                                                                                                                | 991                                                                                                                      | -                                          |
| Без обеспечения и других средств повышения качества кредита                                                       | 3 649                                                        | -                                                                                                                | -                                                                                                                        | -                                          |
| <b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>                                                               | <b>4 640</b>                                                 | <b>-</b>                                                                                                         | <b>991</b>                                                                                                               | <b>-</b>                                   |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>                                                              | <b>26 329</b>                                                | <b>7 595</b>                                                                                                     | <b>2 330</b>                                                                                                             | <b>2 837</b>                               |

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных крупным предприятиям, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

### ***Кредиты, выданные малым и средним предприятиям и розничным клиентам***

Кредиты малым и средним предприятиям обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прочего движимого имущества. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита малым и средним предприятиям и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 50%.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 60%.

По ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 88%.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов малым и средним предприятиям составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 75% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

### ***Изъятые обеспечения***

В течение 2013 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 247 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года размер изъятого обеспечения составляет:

|                                   | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Недвижимость                      | 432                     | 380                     |
| Прочие активы                     | 12                      | 12                      |
| <b>Всего изъятого обеспечения</b> | <b>444</b>              | <b>392</b>              |

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

|                                                                      | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные физическим лицам                                   | 21 972                  | 20 969                  |
| Недвижимость                                                         | 11 890                  | 11 857                  |
| Торговля                                                             | 11 525                  | 8 914                   |
| Лизинг и финансы                                                     | 5 404                   | 4 664                   |
| Производство                                                         | 2 402                   | 4 385                   |
| Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 1 822                   | 1 348                   |
| Транспорт                                                            | 1 682                   | 1 599                   |
| Сфера услуг                                                          | 867                     | 693                     |
| Прочие                                                               | 3 279                   | 1 760                   |
| <b>Всего кредитов до вычета резерва под обесценение</b>              | <b>60 843</b>           | <b>56 189</b>           |
| Резерв под обесценение                                               | (10 194)                | (11 027)                |
| <b>Всего кредитов после вычета резерва под обесценение</b>           | <b>50 649</b>           | <b>45 162</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты, выданные компаниям, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены органов управления, которые также входят в Наблюдательный совет Группы и (или) ОСАО «Ингосстрах»;
- конечные бенефициары ОСАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно, владеющие 10 и более % акций ОСАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Группой сторонами, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

При этом данным компаниям кредиты предоставляются на рыночных условиях, с полным анализом их кредитоспособности. Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

|                                                                      | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Недвижимость                                                         | 6 167                   | 6 284                   |
| Лизинг и финансы                                                     | 3 095                   | 2 325                   |
| Производство                                                         | 2 761                   | 1 293                   |
| Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 258                     | 185                     |
| Транспорт                                                            | 110                     | 99                      |
| Прочее                                                               | 266                     | 250                     |
| <b>Всего кредитов до вычета резерва под обесценение</b>              | <b>12 657</b>           | <b>10 436</b>           |
| Резерв под обесценение                                               | (2 152)                 | (1 676)                 |
| <b>Всего кредитов после вычета резерва под обесценение</b>           | <b>10 505</b>           | <b>8 760</b>            |

Решение о предоставлении кредитов указанным выше компаниям принимается Группой на базе анализа финансового положения заемщиков, предоставленного обеспечения и прочих факторов. Политика Группы состоит в том, что основным источником погашения кредитов должна являться операционная деятельность заемщика, а другие меры поддержки кредитоспособности носят второстепенный характер.

Сумма процентного дохода, полученного от указанных компаний, в течение 2013 года составила 790 млн. рублей (2012 год: 681 млн. рублей).

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 12 871 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 13 065 млн. рублей).

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

| млн. рублей                                                           | До 1 года | От 1 года<br>до 3 лет | От<br>3 до 5 лет | Более 5 лет | Всего        |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------|------------------|-------------|--------------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                        | 299       | 967                   | 436              | 1 300       | 3 002        |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (261)     | (485)                 | (280)            | (425)       | (1 451)      |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>                          | <b>38</b> | <b>482</b>            | <b>156</b>       | <b>875</b>  | <b>1 551</b> |
| Резерв под обесценение                                                | (3)       | (38)                  | (12)             | (69)        | (122)        |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>                          | <b>35</b> | <b>444</b>            | <b>144</b>       | <b>806</b>  | <b>1 429</b> |

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

| млн. рублей                                                           | До 1 года  | От 1 года<br>до 3 лет | От<br>3 до 5 лет | Более 5 лет | Всего      |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|------------------|-------------|------------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                        | 268        | 525                   | 294              | 335         | 1 422      |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (158)      | (229)                 | (88)             | (123)       | (598)      |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>                          | <b>110</b> | <b>296</b>            | <b>206</b>       | <b>212</b>  | <b>824</b> |
| Резерв под обесценение                                                | (18)       | (50)                  | (34)             | (35)        | (137)      |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>                          | <b>92</b>  | <b>246</b>            | <b>172</b>       | <b>177</b>  | <b>687</b> |

## 16 Инвестиционные ценные бумаги

|                                             | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Корпоративные облигации</b>              |                         |                         |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 1 837                   | -                       |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>        | <b>1 837</b>            | <b>-</b>                |

Инвестиционные ценные бумаги представляют собой реструктуризацию кредитной задолженности компаний ОАО «Первоуральский новотрубный завод» и ОАО «МЕТА». Оферент по облигационному выпуску – ГК «ЧТПЗ».

## 17 Передача финансовых активов

### Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

| млн. рублей                                 | 2013 год<br>Финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи | 2012 год<br>Финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Балансовая стоимость активов                | 12 266                                                               | 9 496                                                                |
| Балансовая стоимость связанных обязательств | 10 376                                                               | 8 143                                                                |

### Ценные бумаги

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» или «предоставленных в заем» в Примечании 13. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав задолженности перед ЦБ РФ. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

## 18 Основные средства и нематериальные активы

| 2013 год<br>млн. рублей                                              | Земля и<br>здания | Офисная<br>мебель и<br>принадлежности | Програм-<br>мное<br>обеспечение | Лицензии    | Всего        |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------|--------------|
| <b>Фактические затраты/<br/>Переоцененная стоимость</b>              |                   |                                       |                                 |             |              |
| Остаток по состоянию<br>на 1 января 2013 года                        | 689               | 766                                   | 268                             | 18          | 1 741        |
| Поступления                                                          | 14                | 40                                    | 3                               | 32          | 89           |
| Выбытия                                                              | (8)               | (86)                                  | (78)                            | (5)         | (177)        |
| <b>Остаток по состоянию<br/>на 31 декабря 2013 года</b>              | <b>695</b>        | <b>720</b>                            | <b>193</b>                      | <b>45</b>   | <b>1 653</b> |
| <b>Амортизация и убытки<br/>от обесценения</b>                       |                   |                                       |                                 |             |              |
| Остаток по состоянию<br>на 1 января 2013 года                        | (125)             | (594)                                 | (92)                            | (15)        | (826)        |
| Начисленная амортизация за год                                       | (17)              | (55)                                  | (11)                            | (4)         | (87)         |
| Выбытия                                                              | 8                 | 47                                    | 78                              | 5           | 138          |
| <b>Остаток по состоянию<br/>на 31 декабря 2013 года</b>              | <b>(134)</b>      | <b>(602)</b>                          | <b>(25)</b>                     | <b>(14)</b> | <b>(775)</b> |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию<br/>на 31 декабря 2013 года</b> | <b>561</b>        | <b>118</b>                            | <b>168</b>                      | <b>31</b>   | <b>878</b>   |
| <b>2012 год<br/>млн. рублей</b>                                      |                   |                                       |                                 |             |              |
| <b>Фактические затраты/<br/>Переоцененная стоимость</b>              |                   |                                       |                                 |             |              |
| Остаток по состоянию<br>на 1 января 2012 года                        | 351               | 758                                   | 269                             | 22          | 1 400        |
| Поступления                                                          | 8                 | 51                                    | 3                               | 1           | 63           |
| Выбытия                                                              | (9)               | (43)                                  | (4)                             | (5)         | (61)         |
| Переоценка                                                           | 339               | -                                     | -                               | -           | 339          |
| <b>Остаток по состоянию<br/>на 31 декабря 2012 года</b>              | <b>689</b>        | <b>766</b>                            | <b>268</b>                      | <b>18</b>   | <b>1 741</b> |
| <b>Амортизация и убытки от<br/>обесценения</b>                       |                   |                                       |                                 |             |              |
| Остаток по состоянию<br>на 1 января 2012 года                        | (50)              | (564)                                 | (81)                            | (18)        | (713)        |
| Начисленная амортизация за год                                       | (12)              | (72)                                  | (15)                            | (2)         | (101)        |
| Выбытия                                                              | 1                 | 42                                    | 4                               | 5           | 52           |
| Переоценка                                                           | (64)              | -                                     | -                               | -           | (64)         |
| <b>Остаток по состоянию<br/>на 31 декабря 2012 года</b>              | <b>(125)</b>      | <b>(594)</b>                          | <b>(92)</b>                     | <b>(15)</b> | <b>(826)</b> |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию<br/>на 31 декабря 2012 года</b> | <b>564</b>        | <b>172</b>                            | <b>176</b>                      | <b>3</b>    | <b>915</b>   |

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Рыночные ставки, использованные для переоценки зданий, варьируются от 24 тыс. рублей до 99 тыс. рублей за квадратный метр офисных помещений, от 3 тыс. рублей до 18 тыс. рублей за квадратный метр гаражных помещений.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 39 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2012 года: 40 млн. рублей).

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. По состоянию на 31 декабря 2013 года руководством было принято решение не проводить переоценку стоимости зданий, так как изменение их справедливой стоимости в 2013 году было несущественным.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 103 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 102 млн. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

## 19 Прочие активы

|                                                             | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение | 444                     | 392                     |
| Дебиторская задолженность                                   | 397                     | 419                     |
| Предоплаты по прочим налогам и сборам                       | 97                      | 78                      |
| Предоплата и расходы будущих периодов                       | 49                      | 39                      |
| Расчеты по конверсионным операциям                          | 42                      | 36                      |
| Драгоценные металлы                                         | 8                       | 15                      |
| Прочие вложения                                             | 29                      | -                       |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами                     | -                       | 4                       |
| Прочие                                                      | 29                      | 15                      |
|                                                             | <b>1 095</b>            | <b>998</b>              |
| Резерв под обесценение                                      | (50)                    | (73)                    |
| <b>Всего прочих активов</b>                                 | <b>1 045</b>            | <b>925</b>              |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в статье «Прочие вложения» учтены акции компаний ОАО «ИХК-Пром» и ОАО «ИХК-Инвест» (с долей владения 41.2% в каждой компании), которые были получены в счет погашения Банку ссудной задолженности ЗАО «Иркутский хлебокомбинат».

Из-за ограниченных размеров и объемов деятельности ранее указанных ассоциированных предприятий данные вложения не были отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия.

Дебиторская задолженность не является ни обесцененной, ни просроченной.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Изменения резерва под обесценение за 2013 год и за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

|                                                                    | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 73                      | 104                     |
| Чистое восстановление резерва под обесценение                      | (7)                     | (31)                    |
| Списания                                                           | (16)                    | -                       |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>50</b>               | <b>73</b>               |

**20 Счета и депозиты банков**

|                   | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты  | 139                     | 437                     |
| Счета типа «Лоро» | 73                      | 22                      |
|                   | <b>212</b>              | <b>459</b>              |

**21 Текущие счета и депозиты клиентов**

|                                                   | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования:</b> |                         |                         |
| Розничные клиенты                                 | 2 345                   | 2 008                   |
| Корпоративные клиенты                             | 7 723                   | 5 282                   |
| <b>Срочные депозиты:</b>                          |                         |                         |
| Розничные клиенты                                 | 18 976                  | 16 633                  |
| Корпоративные клиенты                             | 13 369                  | 8 375                   |
|                                                   | <b>42 413</b>           | <b>32 298</b>           |

Депозиты привлекались преимущественно от клиентов, ведущих деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

|                              | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Депозиты розничных клиентов  | 21 321                  | 18 641                  |
| Финансовые услуги            | 6 507                   | 3 957                   |
| Услуги                       | 3 313                   | 2 989                   |
| Производство                 | 2 619                   | 390                     |
| Торговля                     | 2 211                   | 1 236                   |
| Энергетика                   | 1 654                   | 1 659                   |
| Строительство и недвижимость | 1 160                   | 635                     |
| Транспорт                    | 951                     | -                       |
| Сельское хозяйство           | 119                     | 978                     |
| Благотворительность          | 25                      | 1 339                   |
| Прочие                       | 2 533                   | 474                     |
|                              | <b>42 413</b>           | <b>32 298</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты контрагентов Группы на общую сумму 2 036 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 1 619 млн. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет семь контрагентов (31 декабря 2012 года: четырех контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 12 627 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 5 733 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов, входят текущие счета и депозиты, привлеченные от компаний, которые не являются аффилированными с Банком лицами и (или) связанными с Банком сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены органов управления, которые также входят в Наблюдательный совет Банка и (или) ОСАО «Ингосстрах»;
- конечные бенефициары ОСАО «Ингосстрах» и, соответственно, Банка, прямо или косвенно, владеющие 10 и более % акций ОСАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Банком сторонами, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

Данные компании размещают свои средства на текущих счетах и депозитах на рыночных условиях. Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

|                              | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Производство                 | 2 270                   | 150                     |
| Финансовые услуги            | 2 070                   | 2 456                   |
| Строительство и недвижимость | 985                     | 134                     |
| Торговля                     | 891                     | 14                      |
| Услуги                       | 189                     | 9                       |
| Сельское хозяйство           | 84                      | 19                      |
| Энергетика                   | 73                      | 37                      |
| Транспорт                    | 3                       | -                       |
| Прочее                       | 21                      | 8                       |
|                              | <b>6 586</b>            | <b>2 827</b>            |

Сумма процентного расхода, уплаченного указанным компаниям, в течение 2013 года составила 140 млн. рублей (2012 год: 153 млн. рублей).

## 22 Выпущенные долговые ценные бумаги

|                        | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Облигации              | 2 038                   | -                       |
| Векселя                | 696                     | 103                     |
| Депозитные сертификаты | 58                      | 58                      |
|                        | <b>2 792</b>            | <b>161</b>              |

В октябре 2013 года Группа осуществила выпуск рублевых облигаций на общую стоимость 2 000 млн. рублей. Ниже представлена информация по выпуску.

| Номер выпуска               | Дата выпуска | Дата погашения | Ставка купона | Балансовая стоимость, млн.руб |
|-----------------------------|--------------|----------------|---------------|-------------------------------|
| Выпуск облигаций серии – 06 | 17.10.2013   | 11.10.2018     | 11%           | 2 038                         |

## 23 Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ»

### *Средства, привлеченные от ГК «АСВ»*

С конца 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были осуществлены следующие операции:

- в течение 2008 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 3 000 млн. рублей на срок до 31 декабря 2009 по ставке 6.5% годовых, из которых 1 800 млн. рублей были погашены зачетом взаимных прав требований (путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»);
- в течение 2009 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 27 000 млн. рублей по ставке 6.5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток задолженности составлял в номинальном размере 5 000 млн. рублей со сроком погашения 27 декабря 2013 года;
- в течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12 150 млн. рублей на срок до 26 января 2015 года по ставке 9.0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. рублей;
- в ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию займа в номинальной сумме 12 149 млн. рублей на срок до 26 января 2017 года включительно. Погашение основной суммы и процентов по ставке 9.0% годовых производится частями по графику, установленному данным соглашением. В течение 2013 года, в соответствии с вышеуказанным графиком, погашено 217 млн. рублей основной суммы займа;
- в декабре 2013 года была возвращена сумма займа в размере 5 000 млн. рублей по ставке 6.5% годовых.

8 ноября 2012 года Правлением ГК «АСВ» был утвержден отчет о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО). Отчет был также утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в декабре 2012 года, Совет директоров Банка России принял решение об утверждении отчета в 2013 году.

До момента утверждения Отчета о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО) Советом Директоров Банка России Банк продолжал амортизировать эффект первоначального признания вышеуказанных займов по ставкам ниже рыночных и признал в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год доходы по средствам, привлеченным от ГК «АСВ» в результате изменения условий государственного субсидирования в части, относящейся к 2012 году в составе прочих доходов. Амортизация оставшейся части государственной субсидии в результате изменения условий государственного

субсидирования была отражена в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год.

Задолженность Банка перед ГК «АСВ» была отражена с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. При этом рыночная ставка была определена Банком в размере 11.5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 682 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2012 год была отражена в составе прочих доходов в сумме 305 млн. рублей. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2012 года эффект первоначального признания был самортизирован в размере 1 046 млн. рублей. В связи с изменением условий государственного субсидирования Банк дополнительно отразил амортизацию первоначального признания в сумме 212 млн. рублей в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания средств ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 424 млн. рублей (см. Примечание 24). В течение 2013 года Банк полностью самортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год (см. Примечание 8).

#### ***Субординированный займ, привлеченный от ГК «АСВ»***

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн. рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2015 года.

В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020.

Руководство Банка признало продление сроков предоставления субординированного займа существенным изменением условий договора в соответствии с МСФО. В 2012 году, в соответствии с изменившимися условиями, Банк прекратил признание субординированного займа на основании ранее действующих условий и отразил его в консолидированном отчете о финансовом положении с учетом пролонгации, начиная с 8 ноября 2012 года.

Субординированный займ от ГК «АСВ» на момент признания по первоначальным условиям был отражен с учетом эффекта первоначального признания номинальной суммы депозита по ставке ниже рыночной. Эффект первоначального признания был рассчитан по ставке 11.5 % годовых, составил 1 436 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания. При этом, начиная с 8 ноября 2012 года, рыночная ставка была пересмотрена и определена Банком в размере 7.9% годовых.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2012 год с учетом пролонгации субординированного займа была отражена в составе прочих доходов в сумме 246 млн. рублей. В 2012 году в результате прекращения признания субординированного займа по старым условиям и отражения его по новым условиям Банком был признан убыток в размере 119 млн. рублей. 8 ноября 2012 года эффект первоначального признания по новым условиям составил 1 163 млн. рублей. В связи с изменением условий государственного субсидирования Банк дополнительно отразил амортизацию первоначального признания субординированного займа в сумме 388 млн. рублей в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания субординированного займа по ставке ниже рыночных составил по состоянию на 31 декабря 2012 года 775 млн. рублей (см. Примечание 24). В течение 2013 года Банк полностью самортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год (см. Примечание 8).

## 24 Прочие обязательства

|                                                                                             | <b>2013 год<br/>млн. рублей</b> | <b>2012 год<br/>млн. рублей</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Начисленные вознаграждения работникам и прочие расходы                                      | 75                              | 69                              |
| Налоги, кроме налога на прибыль                                                             | 59                              | 41                              |
| Финансовые обязательства по сделкам спот                                                    | 44                              | 1                               |
| Расчеты по конверсионным операциям                                                          | 13                              | 10                              |
| Резервы по условным обязательствам                                                          | 11                              | 26                              |
| Доходы будущих периодов                                                                     | 2                               | 2                               |
| Эффект первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных | -                               | 1 199                           |
| Кредиторская задолженность                                                                  | -                               | 2                               |
| Прочие                                                                                      | 69                              | 38                              |
|                                                                                             | <b>273</b>                      | <b>1 388</b>                    |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера в размере 4 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 5 млн. рублей) и резерв по условным обязательствам некредитного характера в размере 7 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 21 млн. рублей).

## 25 Акционерный капитал и резервы

### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 534 984 504 106 996 900 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 20 534 984 504 106 996 900). Номинальная стоимость каждой акции – 1/41069969 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 944 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 110 млн. рублей).

### Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

### Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

## 26 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

|                                        | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                          |                         |                         |
| Розничное банковское обслуживание      | 21 066                  | 20 226                  |
| Корпоративное банковское обслуживание  | 35 422                  | 29 671                  |
| Инвестиционное банковское обслуживание | 25 193                  | 22 089                  |
| Нераспределенные активы                | 633                     | 788                     |
| <b>Всего активов</b>                   | <b>82 314</b>           | <b>72 774</b>           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                   |                         |                         |
| Розничное банковское обслуживание      | 21 187                  | 18 519                  |
| Корпоративное банковское обслуживание  | 22 209                  | 15 328                  |
| Инвестиционное банковское обслуживание | 12 532                  | 8 492                   |
| Нераспределенные обязательства         | 15 962                  | 20 839                  |
| <b>Всего обязательств</b>              | <b>71 890</b>           | <b>63 178</b>           |

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом.

| млн. рублей                                                                                                                                                                               | Розничное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Корпора-<br>тивное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Инвести-<br>ционное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Нераспре-<br>деленные<br>активы и<br>обяза-<br>тельства | Всего        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|
| Процентный доход от операций с<br>внешними контрагентами                                                                                                                                  | 2 518                                        | 3 221                                                 | 1 793                                                  | -                                                       | 7 532        |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                       | 184                                          | 128                                                   | 3                                                      | -                                                       | 315          |
| <b>Выручка</b>                                                                                                                                                                            | <b>2 702</b>                                 | <b>3 349</b>                                          | <b>1 796</b>                                           | <b>-</b>                                                | <b>7 847</b> |
| Чистая прибыль от операций с<br>иностранной валютой                                                                                                                                       | 38                                           | 37                                                    | 29                                                     | -                                                       | 104          |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                | -                                            | 23                                                    | 34                                                     | 1 199                                                   | 1 256        |
| Резерв под обесценение                                                                                                                                                                    | (523)                                        | 185                                                   | 1                                                      | -                                                       | (337)        |
| Процентные расходы                                                                                                                                                                        | (1 500)                                      | (891)                                                 | (455)                                                  | (1 975)                                                 | (4 821)      |
| Чистый убыток от операций с<br>прочими финансовыми<br>инструментами, оцениваемыми по<br>справедливой стоимости, изменения<br>которой отражаются в составе<br>прибыли или убытка за период | -                                            | -                                                     | (33)                                                   | -                                                       | (33)         |
| Чистый убыток от операций с<br>финансовыми активами,<br>имеющимися в наличии для продажи                                                                                                  | -                                            | -                                                     | (104)                                                  | -                                                       | (104)        |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                      | (25)                                         | (100)                                                 | (4)                                                    | -                                                       | (129)        |
| Прочие общехозяйственные и<br>административные расходы                                                                                                                                    | (1 285)                                      | (816)                                                 | (198)                                                  | -                                                       | (2 299)      |
| <b>Финансовый результат сегмента</b>                                                                                                                                                      | <b>(593)</b>                                 | <b>1 787</b>                                          | <b>1 066</b>                                           | <b>(776)</b>                                            | <b>1 484</b> |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                                               |                                              |                                                       |                                                        |                                                         | (292)        |
| <b>Прибыль за год</b>                                                                                                                                                                     |                                              |                                                       |                                                        |                                                         | <b>1 192</b> |

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом.

| млн. рублей                                              | Розничное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Корпора-<br>тивное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Инвести-<br>ционное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Нераспре-<br>деленные<br>активы и<br>обяза-<br>тельства | Всего        |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|
| Процентный доход от операций с<br>внешними контрагентами | 2 703                                        | 3 095                                                 | 1 786                                                  | -                                                       | 7 584        |
| Комиссионные доходы                                      | 141                                          | 239                                                   | 8                                                      | -                                                       | 388          |
| <b>Выручка</b>                                           | <b>2 844</b>                                 | <b>3 334</b>                                          | <b>1 794</b>                                           | <b>-</b>                                                | <b>7 972</b> |

| млн. рублей                                                                                                                                                                | Розничное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Корпора-<br>тивное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Инвести-<br>ционное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Нераспре-<br>деленные<br>активы и<br>обяза-<br>тельства | Всего      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------|
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой                                                                                                                  | 57                                           | 331                                                   | (386)                                                  | -                                                       | 2          |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                 | -                                            | 177                                                   | 20                                                     | 1 032                                                   | 1 229      |
| Резерв под обесценение                                                                                                                                                     | 52                                           | (1 306)                                               | -                                                      | -                                                       | (1 254)    |
| Процентные расходы                                                                                                                                                         | (1 121)                                      | (780)                                                 | (476)                                                  | (2 203)                                                 | (4 580)    |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                       | (23)                                         | (99)                                                  | (4)                                                    | -                                                       | (126)      |
| Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | -                                            | -                                                     | (89)                                                   | -                                                       | (89)       |
| Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                         | -                                            | -                                                     | (508)                                                  | -                                                       | (508)      |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                        | (1 172)                                      | (882)                                                 | (231)                                                  | -                                                       | (2 285)    |
| <b>Финансовый результат сегмента</b>                                                                                                                                       | <b>637</b>                                   | <b>775</b>                                            | <b>120</b>                                             | <b>(1 171)</b>                                          | <b>361</b> |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                                |                                              |                                                       |                                                        |                                                         | (72)       |
| <b>Прибыль за год</b>                                                                                                                                                      |                                              |                                                       |                                                        |                                                         | <b>289</b> |

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

## 27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Наблюдательный Совет Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

### Информация о составе Наблюдательного Совета Банка

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 7 (семи) человек. Членом Наблюдательного совета Банка может быть любое физическое лицо, избранное Общим собранием акционеров в установленном порядке.

*Состав Наблюдательного совета Банка с 11 октября 2012 года по 17 января 2013 года*

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 10 октября 2012 года в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Волков Михаил Юрьевич
2. Королев Артем Ильич
3. Кузнецов Александр Никитович
4. Матвеева Анастасия Юрьевна
5. Назаров Петр Юрьевич
6. Свистунов Аркадий Николаевич
7. Чекурова Марина Викторовна

*Состав Наблюдательного совета Банка с 18 января 2013 года*

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 17 января 2013 года в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Волков Михаил Юрьевич
2. Ильяшенко Александр Витальевич
3. Кайгородова Татьяна Юрьевна
4. Тищенко Сергей Иванович
5. Хохлов Валерий Александрович
6. Чекурова Марина Викторовна
7. Эшонова Фируза Мансуровна

14 мая 2013 года на годовом общем собрании акционеров Наблюдательный совет был избран в том же составе.

Никто из членов Наблюдательного совета акциями Банка в течение года не владел.

**Информация о составе Правления Банка**

Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

В своей деятельности Правление и Председатель Правления руководствуются Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

Председатель Правления и члены Правления избираются на срок, определяемый Наблюдательным советом Банка, а в случаях, если сроки не определены – на неопределенное время. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка.

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется в соответствии с Уставом Банка.

Председателем Правления Банка с 21 ноября 2012 года является Тищенко Сергей Иванович.

*Состав Правления Банка на 1 января 2013 года*

1. Тищенко Сергей Иванович – Председатель Правления Банка
2. Продунов Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления
3. Рогозкин Юрий Борисович – Директор Департамента юридического сопровождения и взыскания долгов
4. Тихомиров Алексей Юрьевич – Директор по рискам и комплаенс-контролю

*Состав Правления Банка на 1 января 2014 года*

1. Тищенко Сергей Иванович – Председатель Правления Банка
2. Продунов Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления
3. Мозгунов Олег Николаевич – Заместитель Председателя Правления
4. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
5. Рогозкин Юрий Борисович – Директор юридического департамента
6. Вороватов Сергей Николаевич – Директор по защите активов

**Политики и процедуры внутреннего контроля**

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;

- нормы этического и предпринимательского поведения и снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### **Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

#### *Наблюдательный совет*

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение крупных сделок, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

### *Председатель Правления*

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

### *Правление*

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющих порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

### *Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП))*

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный Комитет реализует Кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

КУАиП реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов для максимизации прибыли Банка при допустимом уровне риска.

### *Управление контроля и мониторинга рисков*

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;
- инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Управление контроля и мониторинга рисков находится в подчинении Директора по рискам и комплаенс-контролю, не имеющего в подчинении бизнес-подразделений и подчиненного непосредственно Председателю правления.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

### *Служба внутреннего контроля*

Процедуры управления рисками, существующие в Группе, регулярно проверяются Службой внутреннего контроля, которая оценивает достаточность процедур, и их выполнение Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному совету Банка.

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Внутренние документы, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню (риск-аппетиту).

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением Службы внутреннего контроля и подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов;
- при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

### **Рыночный риск**

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет устанавливает ключевые ограничения на объемные показатели влияющие на рыночный риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАиП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством установления базовых процентных ставок по активам и пассивам. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

| млн. рублей                                        | До года         | От 1 года<br>до 3 лет | От 3 до 5<br>лет | Более<br>5 лет | Беспро-<br>центные | Балансовая<br>стоимость |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------------|
| <b>31 декабря 2013 года</b>                        |                 |                       |                  |                |                    |                         |
| <b>АКТИВЫ</b>                                      |                 |                       |                  |                |                    |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства             | 2 315           | -                     | -                | -              | 4 476              | 6 791                   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 837           | 2 858                 | 3 888            | 7 955          | 709                | 19 247                  |
| Кредиты, выданные банкам                           | 19              | -                     | -                | -              | -                  | 19                      |
| Кредиты, выданные клиентам                         | 22 353          | 8 160                 | 6 733            | 13 403         | -                  | 50 649                  |
| Инвестиционные ценные бумаги                       | 286             | 1 551                 | -                | -              | -                  | 1 837                   |
|                                                    | <b>28 810</b>   | <b>12 569</b>         | <b>10 621</b>    | <b>21 358</b>  | <b>5 185</b>       | <b>78 543</b>           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                               |                 |                       |                  |                |                    |                         |
| Задолженность перед ЦБ РФ                          | 10 376          | -                     | -                | -              | -                  | 10 376                  |
| Счета и депозиты банков                            | 212             | -                     | -                | -              | -                  | 212                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | 28 926          | 3 139                 | 79               | 202            | 10 067             | 42 413                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | 603             | 177                   | 2 000            | -              | 12                 | 2 792                   |
| Субординированные займы                            | -               | -                     | -                | 3 984          | -                  | 3 984                   |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                 | 835             | 8 031                 | 2 974            | -              | -                  | 11 840                  |
|                                                    | <b>40 952</b>   | <b>11 347</b>         | <b>5 053</b>     | <b>4 186</b>   | <b>10 079</b>      | <b>71 617</b>           |
| <b>Чистая позиция</b>                              | <b>(12 142)</b> | <b>1 222</b>          | <b>5 568</b>     | <b>17 172</b>  | <b>(4 894)</b>     | <b>6 926</b>            |

| млн. рублей                                        | До года         | От 1 года<br>до 3 лет | От 3 до 5<br>лет | Более<br>5 лет | Беспро-<br>центные | Балансовая<br>стоимость |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------------|
| <b>31 декабря 2012 года</b>                        |                 |                       |                  |                |                    |                         |
| <b>АКТИВЫ</b>                                      |                 |                       |                  |                |                    |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства             | 833             | -                     | -                | -              | 3 511              | 4 344                   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 886             | 7 492                 | 3 626            | 6 395          | 1 053              | 19 452                  |
| Кредиты, выданные банкам                           | 141             | -                     | -                | -              | -                  | 141                     |
| Кредиты, выданные клиентам                         | 12 762          | 12 320                | 7 182            | 12 898         | -                  | 45 162                  |
|                                                    | <b>14 622</b>   | <b>19 812</b>         | <b>10 808</b>    | <b>19 293</b>  | <b>4 564</b>       | <b>69 099</b>           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                               |                 |                       |                  |                |                    |                         |
| Задолженность перед ЦБ РФ                          | 8 143           | -                     | -                | -              | -                  | 8 143                   |
| Счета и депозиты банков                            | 423             | 36                    | -                | -              | -                  | 459                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | 24 020          | 643                   | 71               | 274            | 7 290              | 32 298                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | 148             | 13                    | -                | -              | -                  | 161                     |
| Субординированные займы                            | -               | -                     | -                | 3 855          | -                  | 3 855                   |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                 | 4 967           | 2 693                 | 9 214            | -              | -                  | 16 874                  |
|                                                    | <b>37 701</b>   | <b>3 385</b>          | <b>9 285</b>     | <b>4 129</b>   | <b>7 290</b>       | <b>61 790</b>           |
| <b>Чистая позиция</b>                              | <b>(23 079)</b> | <b>16 427</b>         | <b>1 523</b>     | <b>15 164</b>  | <b>(2 726)</b>     | <b>7 309</b>            |

**Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств. Активы и обязательства банка представлены в основном в рублях и долларах США. Влияние остальных валют минимально.

|                                                    | 2013 год                                 |               | 2012 год                                 |               |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|------------------------------------------|---------------|
|                                                    | Средняя эффективная процентная ставка, % |               | Средняя эффективная процентная ставка, % |               |
|                                                    | Рубли                                    | Прочие валюты | Рубли                                    | Прочие валюты |
| <b>Процентные активы</b>                           |                                          |               |                                          |               |
| Денежные и приравненные к ним средства             | 6.66%                                    | 0.01%         | 6.75%                                    | 0.3%          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7.72%                                    | 7.48%         | 8.94%                                    | 7.11%         |
| Кредиты, выданные банкам                           | -                                        | -             | 10.42%                                   | -             |
| Кредиты, выданные клиентам                         | 13.12%                                   | 9.47%         | 13.21%                                   | 9.17%         |
| Инвестиционные ценные бумаги                       | 8.26%                                    | -             | -                                        | -             |
| <b>Процентные обязательства</b>                    |                                          |               |                                          |               |
| Счета и депозиты банков                            |                                          |               |                                          |               |
| -Счета типа «Лоро»                                 | -                                        | -             | -                                        | -             |
| -Срочные депозиты                                  | -                                        | 0.10%         | 5.64%                                    | 1.05%         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  |                                          |               |                                          |               |
| -Текущие счета и депозиты до востребования         | 3.83%                                    | 1.77%         | 2.67%                                    | 2.10%         |
| -Срочные депозиты                                  | 9.55%                                    | 3.56%         | 9.54%                                    | 4.61%         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | 10.81%                                   | -             | 7.93%                                    | -             |
| Субординированные займы                            | 7.90%                                    | -             | 7.90%                                    | -             |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                 | 11.52%                                   | -             | 11.52%                                   | -             |

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

|                                                                        | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 99                      | 106                     |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (99)                    | (106)                   |

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

|                                                                        | 2013 год                                       |                        | 2012 год                                       |                        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                        | Чистая<br>прибыль<br>или убыток<br>млн. рублей | Капитал<br>млн. рублей | Чистая<br>прибыль<br>или убыток<br>млн. рублей | Капитал<br>млн. рублей |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | -                                              | 266                    | -                                              | 238                    |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -                                              | (266)                  | -                                              | (238)                  |

### Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Правление и Наблюдательный совет установили лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

|                                                                                                  | Рубли<br>млн. рублей | Доллары США<br>млн. рублей | Прочие<br>валюты<br>млн. рублей | Всего<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                    |                      |                            |                                 |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                           | 5 696                | 755                        | 340                             | 6 791                |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                     | 1 241                | -                          | -                               | 1 241                |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                               | 18 280               | 967                        | -                               | 19 247               |
| Кредиты, выданные банкам                                                                         | 16                   | 3                          | -                               | 19                   |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                       | 45 811               | 4 567                      | 271                             | 50 649               |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                     | 1 837                | -                          | -                               | 1 837                |
| Прочие финансовые активы                                                                         | 442                  | 8                          | 18                              | 468                  |
| <b>Всего активов</b>                                                                             | <b>73 323</b>        | <b>6 300</b>               | <b>629</b>                      | <b>80 252</b>        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                             |                      |                            |                                 |                      |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                                                        | 10 376               | -                          | -                               | 10 376               |
| Счета и депозиты банков                                                                          | -                    | 199                        | 13                              | 212                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                | 35 846               | 5 450                      | 1 117                           | 42 413               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                | 2 791                | 1                          | -                               | 2 792                |
| Субординированные займы                                                                          | 3 984                | -                          | -                               | 3 984                |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                                               | 11 840               | -                          | -                               | 11 840               |
| Прочие финансовые обязательства                                                                  | 7                    | 6                          | -                               | 13                   |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                        | <b>64 844</b>        | <b>5 656</b>               | <b>1 130</b>                    | <b>71 630</b>        |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                            | <b>8 479</b>         | <b>644</b>                 | <b>(501)</b>                    | <b>8 622</b>         |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>       | <b>1 031</b>         | <b>(1 441)</b>             | <b>410</b>                      | <b>-</b>             |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях</b> | <b>9 466</b>         | <b>(797)</b>               | <b>(91)</b>                     | <b>8 622</b>         |

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

|                                                                                                                    | Рубли<br>млн. рублей | Доллары США<br>млн. рублей | Прочие<br>валюты<br>млн. рублей | Всего<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                      |                      |                            |                                 |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                             | 2 218                | 1 015                      | 1 111                           | 4 344                |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                       | 1 065                | -                          | -                               | 1 065                |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                 | 19 016               | 436                        | -                               | 19 452               |
| Кредиты, выданные банкам                                                                                           | 135                  | 6                          | -                               | 141                  |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                         | 39 872               | 5 262                      | 28                              | 45 162               |
| Прочие финансовые активы                                                                                           | 437                  | 10                         | 12                              | 459                  |
| <b>Всего активов</b>                                                                                               | <b>62 743</b>        | <b>6 729</b>               | <b>1 151</b>                    | <b>70 623</b>        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                               |                      |                            |                                 |                      |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                                                                          | 8 143                | -                          | -                               | 8 143                |
| Счета и депозиты банков                                                                                            | 325                  | 98                         | 36                              | 459                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                  | 24 256               | 6 866                      | 1 176                           | 32 298               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                  | 159                  | 2                          | -                               | 161                  |
| Субординированные займы                                                                                            | 3 855                | -                          | -                               | 3 855                |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                                                                 | 16 874               | -                          | -                               | 16 874               |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                    | 11                   | 1                          | -                               | 12                   |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                          | <b>53 623</b>        | <b>6 967</b>               | <b>1 212</b>                    | <b>61 802</b>        |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                              | <b>9 120</b>         | <b>(238)</b>               | <b>(61)</b>                     | <b>8 821</b>         |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>                         |                      |                            |                                 |                      |
|                                                                                                                    | 43                   | (31)                       | (12)                            | -                    |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> |                      |                            |                                 |                      |
|                                                                                                                    | <b>9 163</b>         | <b>(269)</b>               | <b>(73)</b>                     | <b>8 821</b>         |

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

|                                                             | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (64)                    | (22)                    |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю        | (2)                     | (3)                     |

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

| Рыночный индекс | Изменение индекса | 2013 год                          | 2012 год                          |
|-----------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|                 |                   | Влияние на капитал<br>млн. рублей | Влияние на капитал<br>млн. рублей |
| MMBB            | 10%               | 50                                | 70                                |
|                 | -10%              | (38)                              | (44)                              |
| FTSEMIB         | 10%               | 4                                 | 13                                |
|                 | -10%              | (4)                               | (14)                              |

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденной Наблюдательным советом Кредитной политики, включающей требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен контрагент, и предпринять необходимые меры.

Заявки от корпоративных клиентов до рассмотрения на Кредитном комитете получают оценку Юридического департамента, Департамента по защите активов и заключение Управления контроля и мониторинга рисков содержащее, в том числе, профессиональное суждение о категории качества кредитного продукта и величине расчетных резервов в соответствии с внутренними документами, утвержденными в Банке.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением контроля и мониторинга рисков.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2013 году, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление контроля и мониторинга рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

|                                                                   | 2013 год      | 2012 год      |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| АКТИВЫ                                                            | млн. рублей   | млн. рублей   |
| Денежные и приравненные к ним средства                            | 3 005         | 2 072         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                | 18 538        | 18 399        |
| Кредиты, выданные банкам                                          | 19            | 141           |
| Кредиты, выданные клиентам                                        | 50 649        | 45 162        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                      | 1 837         | -             |
| Прочие финансовые активы                                          | 439           | 459           |
| <b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b> | <b>74 487</b> | <b>66 233</b> |

#### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», производных финансовых инструментов.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

млн. рублей

| Виды финансовых активов/<br>финансовых обязательств | Полные суммы<br>признанных<br>финансовых<br>обязательств | Полные суммы<br>финансовых<br>обязательств, которые<br>были взаимозачтены в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении | Чистая сумма<br>финансовых<br>обязательств в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении | Суммы, которые не были<br>взаимозачтены в консолидированном<br>отчете о финансовом положении |                                       |                 |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
|                                                     |                                                          |                                                                                                                                      |                                                                                                       | Финансовые<br>инструменты                                                                    | Денежное<br>обеспечение<br>полученное | Чистая<br>сумма |
| Сделки «РЕПО»                                       | (10 376)                                                 | -                                                                                                                                    | (10 376)                                                                                              | 10 376                                                                                       | -                                     | -               |

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

млн. рублей

| Виды финансовых активов/<br>финансовых обязательств | Полные суммы<br>признанных<br>финансовых<br>обязательств | Полные суммы<br>финансовых<br>обязательств, которые<br>были взаимозачтены в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении | Чистая сумма<br>финансовых<br>обязательств в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении | Суммы, которые не были<br>взаимозачтены в консолидированном<br>отчете о финансовом положении |                                       |                 |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
|                                                     |                                                          |                                                                                                                                      |                                                                                                       | Финансовые<br>инструменты                                                                    | Денежное<br>обеспечение<br>полученное | Чистая<br>сумма |
| Сделки «РЕПО»                                       | (8 143)                                                  | -                                                                                                                                    | (8 143)                                                                                               | 8 143                                                                                        | -                                     | -               |

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статье Задолженность перед ЦБ РФ.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| млн. рублей                                         |              |                                                                                 |                                                                                 | Финансовый актив/<br>финансовое<br>обязательство, не<br>являющиеся<br>предметом раскрытия<br>информации о<br>взаимозачете |            |
|-----------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Виды финансовых активов/<br>финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование показателя в<br>консолидированном отчете о<br>финансовом положении | Балансовая стоимость в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении |                                                                                                                           | Примечание |
| Сделки "РЕПО"                                       | (10 376)     | Задолженность перед ЦБ РФ                                                       | (10 376)                                                                        | -                                                                                                                         | 13         |

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| млн. рублей                                         |              |                                                                                 |                                                                                 | Финансовый актив/<br>финансовое<br>обязательство, не<br>являющиеся<br>предметом раскрытия<br>информации о<br>взаимозачете |            |
|-----------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Виды финансовых активов/<br>финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование показателя в<br>консолидированном отчете о<br>финансовом положении | Балансовая стоимость в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении |                                                                                                                           | Примечание |
| Сделки "РЕПО"                                       | (8 143)      | Задолженность перед ЦБ РФ                                                       | (8 143)                                                                         | -                                                                                                                         | 13         |

## Риск ликвидности

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

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), который разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и расчет значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений нормативов, установленных Банком России. На еженедельной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств. Так же КУАиП рассматривает отчет Управления контроля и мониторинга рисков о платежной позиции Банка на горизонте 1 год с утверждением лимита на сумму свободную для дальнейшего предоставления кредитов.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. По значениям нормативов и показателей, входящих в их расчет, на регулярной основе ведется статистика, представляющая собой базу для анализа.

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется на регулярной основе Управлением контроля и мониторинга рисков путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть оперативно реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. 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 вкладов за прошлые периоды.

| Финансовые обязательства<br>по состоянию на 31 декабря<br>2013 года |                    |                       |                  |             | Суммарная<br>величина<br>выбытия<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                     | Менее<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 до<br>5 лет | Более 5 лет |                                                                    |                         |
| Непроизводные финансовые обязательства                              |                    |                       |                  |             |                                                                    |                         |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                           | 10 399             | -                     | -                | -           | 10 399                                                             | 10 376                  |
| Счета и депозиты банков                                             | 147                | 121                   | -                | -           | 268                                                                | 212                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                   | 36 280             | 4 795                 | 2 491            | 198         | 43 764                                                             | 42 413                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                   | 570                | 124                   | 2 206            | -           | 2 900                                                              | 2 792                   |
| Субординированные займы                                             | 7                  | 21                    | 113              | 5 062       | 5 203                                                              | 3 984                   |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                  | 503                | 943                   | 12 963           | -           | 14 409                                                             | 11 840                  |
| Прочие финансовые обязательства                                     | 13                 | -                     | -                | -           | 13                                                                 | 13                      |
| Производные финансовые обязательства                                |                    |                       |                  |             |                                                                    |                         |
| -Поступления                                                        | 3 233              | -                     | -                | -           | 3 233                                                              | 3 233                   |
| -Выбытия                                                            | (3 189)            | -                     | -                | -           | (3 189)                                                            | (3 189)                 |
| Всего финансовых обязательств                                       | 47 963             | 6 004                 | 17 773           | 5 260       | 77 000                                                             | 71 674                  |
| Условные и договорные обязательства кредитного характера            | 4 355              | -                     | -                | -           | 4 355                                                              | 4 355                   |
|                                                                     |                    |                       |                  |             |                                                                    |                         |
| Финансовые обязательства<br>по состоянию на 31 декабря<br>2012 года |                    |                       |                  |             | Суммарная<br>величина<br>выбытия<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|                                                                     | Менее<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 до<br>5 лет | Более 5 лет |                                                                    |                         |
| Непроизводные финансовые обязательства                              |                    |                       |                  |             |                                                                    |                         |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                           | 8 163              | -                     | -                | -           | 8 163                                                              | 8 143                   |
| Счета и депозиты банков                                             | 402                | 40                    | 36               | -           | 478                                                                | 459                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                   | 27 514             | 4 422                 | 278              | 276         | 32 490                                                             | 32 298                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                   | 144                | 6                     | 13               | -           | 163                                                                | 161                     |
| Субординированные займы                                             | 6                  | 17                    | 91               | 5 084       | 5 198                                                              | 3 855                   |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                  | 349                | 6 212                 | 14 679           | -           | 21 240                                                             | 16 874                  |
| Прочие финансовые обязательства                                     | 12                 | -                     | -                | -           | 12                                                                 | 12                      |
| Производные финансовые обязательства                                |                    |                       |                  |             |                                                                    |                         |
| -Поступления                                                        | 434                | -                     | -                | -           | 434                                                                | 434                     |
| -Выбытия                                                            | (433)              | -                     | -                | -           | (433)                                                              | (433)                   |
| Всего финансовых обязательств                                       | 36 591             | 10 697                | 15 097           | 5 360       | 67 745                                                             | 61 803                  |
| Условные и договорные обязательства кредитного характера            | 5 729              | -                     | -                | -           | 5 729                                                              | -                       |

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «Менее 3 месяцев». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

|                                   | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 4 056                   | 3 398                   |
| От 1 до 3 месяцев                 | 2 112                   | 1 459                   |
| От 3 до 12 месяцев                | 14 521                  | 12 418                  |
| От 1 года до 5 лет                | 632                     | 1 366                   |
|                                   | <b>21 321</b>           | <b>18 641</b>           |

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Следующие финансовые активы и обязательства представлены на основании ожидаемых потоков денежных средств:

- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель легко реализуемых государственных и муниципальных ценных бумаг и прочих торговых ценных бумаг с кредитным рейтингом не ниже ВВВ, которые могут быть использованы в целях погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 9 005 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 7 777 млн. рублей) включены в категорию «До 1 года».

Договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

|                     | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| До 1 года           | 3 837                   | 886                     |
| От 1 до 3 лет       | 2 858                   | 7 492                   |
| От 3 до 5 лет       | 3 888                   | 3 626                   |
| Более 5 лет         | 7 955                   | 6 395                   |
| Без срока погашения | 709                     | 1 053                   |
|                     | <b>19 247</b>           | <b>19 452</b>           |

Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в категории «От 1 до 3 лет», основываясь на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма таких счетов составляет 5 026 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 4 389 млн. рублей).

Так как физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, данные депозиты в следующих далее таблицах отражены в категории «До 1 года». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена выше.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| млн. рублей                                             | До 1 года      | От 1 до 3 лет  | От 3 до 5 лет | Более 5 лет   | Без срока погашения | Просроченные | Всего         |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------------|--------------|---------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                           |                |                |               |               |                     |              |               |
| Денежные и приравненные к ним средства                  | 6 791          | -              | -             | -             | -                   | -            | 6 791         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                            | -              | -              | -             | -             | 1 241               | -            | 1 241         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи      | 12 717         | 317            | 1 878         | 3 626         | 709                 | -            | 19 247        |
| Кредиты, выданные банкам                                | 19             | -              | -             | -             | -                   | -            | 19            |
| Кредиты, выданные клиентам                              | 21 331         | 8 076          | 6 509         | 12 283        | -                   | 2 450        | 50 649        |
| Инвестиционные ценные бумаги                            | 286            | 1 551          | -             | -             | -                   | -            | 1 837         |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 109            | -              | -             | -             | -                   | -            | 109           |
| Основные средства и нематериальные активы               | -              | -              | -             | -             | 878                 | -            | 878           |
| Отложенные налоговые активы                             | -              | 498            | -             | -             | -                   | -            | 498           |
| Прочие активы                                           | 572            | 444            | -             | -             | 29                  | -            | 1 045         |
| <b>Всего активов</b>                                    | <b>41 825</b>  | <b>10 886</b>  | <b>8 387</b>  | <b>15 909</b> | <b>2 857</b>        | <b>2 450</b> | <b>82 314</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                |                |               |               |                     |              |               |
| Задолженность перед ЦБ РФ                               | 10 376         | -              | -             | -             | -                   | -            | 10 376        |
| Счета и депозиты банков                                 | 212            | -              | -             | -             | -                   | -            | 212           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                       | 33 967         | 8 165          | 79            | 202           | -                   | -            | 42 413        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                       | 615            | 177            | 2 000         | -             | -                   | -            | 2 792         |
| Субординированные займы                                 | -              | -              | -             | 3 984         | -                   | -            | 3 984         |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                      | 835            | 8 031          | 2 974         | -             | -                   | -            | 11 840        |
| Прочие обязательства                                    | 230            | 10             | -             | -             | 33                  | -            | 273           |
| <b>Всего обязательств</b>                               | <b>46 235</b>  | <b>16 383</b>  | <b>5 053</b>  | <b>4 186</b>  | <b>33</b>           | <b>-</b>     | <b>71 890</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                   | <b>(4 410)</b> | <b>(5 497)</b> | <b>3 334</b>  | <b>11 723</b> | <b>2 824</b>        | <b>2 450</b> | <b>10 424</b> |

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| млн. рублей                                             | До 1 года       | От 1 до 3 лет | От 3 до 5 лет  | Более 5 лет   | Без срока погашения | Просроченные | Всего         |
|---------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|---------------------|--------------|---------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                           |                 |               |                |               |                     |              |               |
| Денежные и приравненные к ним средства                  | 4 344           | -             | -              | -             | -                   | -            | 4 344         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                            |                 | -             | -              | -             | 1 065               | -            | 1 065         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи      | 10 083          | 4 202         | 1 572          | 2 542         | 1 053               | -            | 19 452        |
| Кредиты, выданные банкам                                | 141             | -             | -              | -             | -                   | -            | 141           |
| Кредиты, выданные клиентам                              | 9 977           | 10 500        | 6 276          | 11 627        | -                   | 6 782        | 45 162        |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 176             | -             | -              | -             | -                   | -            | 176           |
| Основные средства и нематериальные активы               | -               | -             | -              | -             | 915                 | -            | 915           |
| Отложенные налоговые активы                             | -               | 594           | -              | -             | -                   | -            | 594           |
| Прочие активы                                           | 533             | 392           | -              | -             | -                   | -            | 925           |
| <b>Всего активов</b>                                    | <b>25 254</b>   | <b>15 688</b> | <b>7 848</b>   | <b>14 169</b> | <b>3 033</b>        | <b>6 782</b> | <b>72 774</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                 |               |                |               |                     |              |               |
| Задолженность перед ЦБ РФ                               | 8 143           | -             | -              | -             | -                   | -            | 8 143         |
| Счета и депозиты банков                                 | 423             | 36            | -              | -             | -                   | -            | 459           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                       | 26 433          | 5 520         | 71             | 274           | -                   | -            | 32 298        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                       | 148             | 13            | -              | -             | -                   | -            | 161           |
| Субординированные займы                                 | -               | -             | -              | 3 855         | -                   | -            | 3 855         |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                      | 4 967           | 2 693         | 9 214          | -             | -                   | -            | 16 874        |
| Прочие обязательства                                    | 1 356           | 32            | -              | -             | -                   | -            | 1 388         |
| <b>Всего обязательств</b>                               | <b>41 470</b>   | <b>8 294</b>  | <b>9 285</b>   | <b>4 129</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>     | <b>63 178</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                   | <b>(16 216)</b> | <b>7 394</b>  | <b>(1 437)</b> | <b>10 040</b> | <b>3 033</b>        | <b>6 782</b> | <b>9 596</b>  |

В качестве источников покрытия потенциального дефицита ликвидности на горизонте до 1 года Группа планирует проведение следующих действий:

- обеспечение роста остатков на счетах до востребования физических лиц и расчетных счетах юридических лиц;
- сохранение имеющихся остатков средств на депозитах юридических лиц, привлеченные средств по вексельным программам банка;
- пролонгация на новый срок существующих срочных депозитов физических лиц, а также привлечение средств новых клиентов во вклады;
- выпуск согласованного Банком России облигационного займа на сумму 2 млрд. рублей;
- размещение облигационного займа под ипотечное покрытие по программе АИЖК на сумму 5 млрд. рублей.

Также группа рассматривает на горизонте «До востребования и менее 1 месяца» возможность привлечения средств по кредитным линиям ЦБ РФ и российских финансово - кредитных организаций под залог ломбардных ценных бумаг.

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

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

### **Операционный риск**

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Группы до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Группы.

Для выявления операционных рисков в Группе разработан Порядок о формировании отчетов по существенным событиям. Порядок определяет типы, критерии существенности, формат, сроки, порядок действий и ответственность по предоставлению информации о произошедших существенных событиях риска (в том числе, событий операционного риска). Порядком определены двадцать типов событий операционного риска, некоторые типы событий приведены ниже:

- Хищения или попытки хищений активов, нападения, мошенничества третьих лиц, злоумышленные действия третьих лиц;
- Выявление случаев нанесения сотрудниками ущерба Группе и/или использования сотрудниками служебного положения в личных целях;
- Ошибочные действия сотрудников, которые могут повлечь существенные финансовые потери;
- Претензии, могущие привести к судебным искам, или претензии ключевых клиентов и контрагентов Группы;

- Повреждение или утрата имущества, в том числе, денежных средств в результате оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия из вне;
- Нарушение работы обособленных подразделений из-за сбоев инфраструктуры;
- Замедление или сбой в работе АБС и систем хранения данных.

На регулярной основе Группа готовит аналитический отчет, целью которого является обобщение информации о существенных событиях риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений, выявления новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

В целях контроля полномочий сотрудников Группы и оптимизации бизнес-процессов осуществляется анализ выдаваемых от имени Банка доверенностей, нормативных документов, типовых форм договоров, согласование доступа сотрудников к информационным ресурсам Группы.

## 28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

|                                            | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Основной капитал                           | 8 657                   | 7 393                   |
| Дополнительный капитал                     | 5 979                   | 5 034                   |
| Суммы, вычитаемые из капитала              | -                       | (136)                   |
| <b>Всего капитала</b>                      | <b>14 636</b>           | <b>12 291</b>           |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>   | <b>88 725</b>           | <b>76 384</b>           |
| <b>Норматив достаточности капитала (%)</b> | <b>16.5</b>             | <b>16.1</b>             |

## 29 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

|                                                            | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Сумма согласно договору</b>                             |                         |                         |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 3 786                   | 3 723                   |
| Гарантии и аккредитивы                                     | 573                     | 2 011                   |
|                                                            | 4 359                   | 5 734                   |
| Резерв под обесценение                                     | (4)                     | (5)                     |
| <b>Всего обязательств кредитного характера</b>             | <b>4 355</b>            | <b>5 729</b>            |

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

## 30 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

|                           | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее 1 года       | 290                     | 227                     |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 564                     | 634                     |
| Сроком более 5 лет        | 97                      | 6                       |
|                           | <b>951</b>              | <b>867</b>              |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

## 31 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. При этом Группа осуществляет страхование основных рисков. Заключены договоры страхования ценностей на хранении, ценностей при перевозке, банкоматов и наличности в

банкоматах. Группа на регулярной основе страхует риски убытков от использования пластиковых карт. В отчетном периоде действовали полисы страхования имущества, полисы КАСКО в отношении собственного имущества Группы, полисы гражданской ответственности по арендованным объектам недвижимости. Также Группа осуществляет за свой счет страхование отдельных групп сотрудников от несчастных случаев (инкассаторы, операционный и кассовый состав дополнительных офисов).

В большинстве программ кредитования, предусматривающих предоставление обеспечения по кредитному продукту в виде залога, предусмотрено обязательное страхование объекта залога.

Группа на регулярной основе анализирует статистику понесенных потерь и в рамках бюджетного процесса рассматривает необходимость страхования конкретных рисков.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. Тем не менее, руководство полагает, что Группа в достаточной степени страхует свою деятельность, не ожидает реализации существенных незастрахованных рисков, которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

#### **Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв по незавершенным судебным разбирательствам, по которым Группа является ответчиком, и вероятность взыскания по которым высока, создан в размере 7 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 21 млн. рублей).

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

#### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

## **32 Депозитарные услуги**

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

## **33 Операции со связанными сторонами**

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

### **Отношения контроля**

Материнским предприятием Группы является ОСАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

В течение 2013 года произошли изменения в структуре акционеров и бенефициаров Группы, в результате чего изменился состав связанных сторон Группы.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

|                                                               | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочное вознаграждение сотрудникам                      | 44                      | 49                      |
| Вознаграждение сотрудникам по окончании трудовой деятельности | 1                       | 6                       |
|                                                               | <b>45</b>               | <b>55</b>               |

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

|                                                                | 2013 год<br>млн. рублей | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | 2012 год<br>млн. рублей | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>          |                         |                                                   |                         |                                                   |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 2                       | 11.00                                             | 14                      | 12.00                                             |
| Резерв под обесценение кредитов                                | -                       |                                                   | (1)                     |                                                   |
| Депозиты полученные                                            | 60                      | 7.17                                              | 5                       | 3.94                                              |
| Расчетные и текущие счета                                      | 15                      | -                                                 | 4                       | -                                                 |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

|                                                 | 2013 год<br>млн. рублей | 2012 год<br>млн. рублей |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прибыль или убыток</b>                       |                         |                         |
| Процентный доход                                | -                       | 2                       |
| Процентный расход                               | (3)                     | (1)                     |
| Восстановление резерва под обесценение кредитов | 1                       | -                       |

**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и контрагентов, имеющих существенное влияние на Группу. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

|                                                                               | Материнское предприятие |                                       | Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой |                                       | Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу |                                       |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|                                                                               | млн. рублей             | Средняя эффективная процентная ставка | млн. рублей                                            | Средняя эффективная процентная ставка | млн. рублей                                         | Средняя эффективная процентная ставка | Всего млн. рублей |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>                         |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                 |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| Кредиты, выданные клиентам:                                                   |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| - в долларах США и прочих валютах:                                            |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| основной долг                                                                 | -                       |                                       | -                                                      |                                       | 240                                                 | 9.18%                                 | 240               |
| резерв под обесценение                                                        | -                       |                                       | -                                                      |                                       | (5)                                                 |                                       | (5)               |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                          |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| Депозиты клиентов:                                                            |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| - в российских рублях                                                         | -                       |                                       | 71                                                     | 7.34%                                 | 69                                                  | 8.84%                                 | 140               |
| - в долларах США и прочих валютах                                             | -                       |                                       | -                                                      |                                       | 291                                                 | 6.84%                                 | 291               |
| Расчетные и текущие счета клиентов:                                           |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| - в российских рублях                                                         | 586                     | 0%                                    | 231                                                    | 0%                                    | 3                                                   | 0%                                    | 820               |
| - в долларах США                                                              | 162                     | 0%                                    | 395                                                    | 0%                                    | 16                                                  | 0%                                    | 573               |
| Прочие привлеченные средства:                                                 |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| - в российских рублях                                                         | -                       |                                       | 1                                                      | 0%                                    | -                                                   |                                       | 1                 |
| <b>Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b> |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| Гарантии выданные                                                             | 316                     | 1.50%                                 | 5                                                      | 1.50%                                 | -                                                   |                                       | 321               |
| <b>Прибыль или убыток</b>                                                     |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| Процентные доходы                                                             | -                       |                                       | 738                                                    |                                       | 6                                                   |                                       | 744               |
| Процентные расходы                                                            | (27)                    |                                       | (334)                                                  |                                       | (5)                                                 |                                       | (366)             |
| Комиссионные доходы                                                           | 20                      |                                       | 1                                                      |                                       | -                                                   |                                       | 21                |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой                              |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
|                                                                               | 5                       |                                       | 2                                                      |                                       | -                                                   |                                       | 7                 |
| Прочие непроцентные расходы                                                   | (22)                    |                                       | -                                                      |                                       | -                                                   |                                       | (22)              |

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и контрагентов, имеющих существенное влияние на Группу. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

|                                                                               | Материнское предприятие |                                       | Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой |                                       | Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу |                                       |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|                                                                               | млн. рублей             | Средняя эффективная процентная ставка | млн. рублей                                            | Средняя эффективная процентная ставка | млн. рублей                                         | Средняя эффективная процентная ставка | Всего млн. рублей |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>                         |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                 |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| Кредиты, выданные клиентам:                                                   |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| - в российских рублях:                                                        |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| основной долг                                                                 | -                       |                                       | 8 421                                                  | 12.26%                                | -                                                   |                                       | 8 421             |
| резерв под обесценение                                                        | -                       |                                       | (1 613)                                                |                                       | -                                                   |                                       | (1 613)           |
| - в долларах США и прочих валютах:                                            |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| основной долг                                                                 | -                       |                                       | 1 519                                                  | 4.50%                                 | -                                                   |                                       | 1 519             |
| резерв под обесценение                                                        | -                       |                                       | -                                                      |                                       | -                                                   |                                       | -                 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                          |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| Депозиты клиентов:                                                            |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| - в российских рублях                                                         | -                       |                                       | 3 607                                                  | 7.90%                                 | -                                                   |                                       | 3 607             |
| - в долларах США и прочих валютах                                             | -                       |                                       | 1 566                                                  | 3.00%                                 | -                                                   |                                       | 1 566             |
| Расчетные и текущие счета клиентов:                                           |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| - в российских рублях                                                         | 164                     | 0%                                    | 1 757                                                  | 0%                                    | 57                                                  | 0%                                    | 1 978             |
| - в долларах США                                                              | -                       |                                       | 1 230                                                  | 0%                                    | -                                                   |                                       | 1 230             |
| <b>Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b> |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| Гарантии выданные                                                             | 918                     |                                       | 1 246                                                  |                                       | -                                                   |                                       | 2 164             |
| <b>Прибыль или убыток</b>                                                     |                         |                                       |                                                        |                                       |                                                     |                                       |                   |
| Процентные доходы                                                             | -                       |                                       | 165                                                    |                                       | -                                                   |                                       | 165               |
| Процентные расходы                                                            | (1)                     |                                       | (49)                                                   |                                       | -                                                   |                                       | (50)              |
| Комиссионные доходы                                                           | 30                      |                                       | 16                                                     |                                       | -                                                   |                                       | 46                |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой                              | 106                     |                                       | 48                                                     |                                       | -                                                   |                                       | 154               |
| Прочие непроцентные расходы                                                   | -                       |                                       | (8)                                                    |                                       | -                                                   |                                       | (8)               |

### 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| млн. рублей                                        | Удержи-<br>ваемые<br>до срока<br>погаше-<br>ния | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Имеющи-<br>еся в<br>наличии<br>для<br>продажи | Прочие,<br>учитываем<br>ые по<br>амортизи-<br>рованной<br>стоимости | Общая<br>стоимость,<br>отраженная<br>в учете | Справед-<br>ливая<br>стоимость |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства             | -                                               | 6 791                                          | -                                             | -                                                                   | 6 791                                        | 6 791                          |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                       | -                                               | 1 241                                          | -                                             | -                                                                   | 1 241                                        | 1 241                          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                                               | -                                              | 19 247                                        | -                                                                   | 19 247                                       | 19 247                         |
| Кредиты, выданные банкам                           | -                                               | 19                                             | -                                             | -                                                                   | 19                                           | 19                             |
| Кредиты, выданные клиентам:                        |                                                 |                                                |                                               |                                                                     |                                              |                                |
| кредиты, выданные корпоративным клиентам           | -                                               | 31 671                                         | -                                             | -                                                                   | 31 671                                       | 31 997                         |
| кредиты, выданные розничным клиентам               | -                                               | 18 978                                         | -                                             | -                                                                   | 18 978                                       | 18 346                         |
| Инвестиционные ценные бумаги:                      |                                                 |                                                |                                               |                                                                     |                                              |                                |
| корпоративные облигации                            | -                                               | 1 837                                          | -                                             | -                                                                   | 1 837                                        | 1 837                          |
| Прочие финансовые активы                           | -                                               | 468                                            | -                                             | -                                                                   | 468                                          | 468                            |
|                                                    | -                                               | <b>61 005</b>                                  | <b>19 247</b>                                 | -                                                                   | <b>80 252</b>                                | <b>79 946</b>                  |
| Задолженность перед ЦБ РФ                          | -                                               | 10 376                                         | -                                             | -                                                                   | 10 376                                       | 10 376                         |
| Счета и депозиты банков                            | -                                               | -                                              | -                                             | 212                                                                 | 212                                          | 212                            |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | -                                               | -                                              | -                                             | 42 413                                                              | 42 413                                       | 39 025                         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | -                                               | -                                              | -                                             | 2 792                                                               | 2 792                                        | 2 793                          |
| Субординированные займы                            | -                                               | -                                              | -                                             | 3 984                                                               | 3 984                                        | 3 984                          |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                 | -                                               | -                                              | -                                             | 11 840                                                              | 11 840                                       | 11 840                         |
| Прочие финансовые обязательства                    | -                                               | -                                              | -                                             | 57                                                                  | 57                                           | 57                             |
|                                                    | -                                               | <b>10 376</b>                                  | -                                             | <b>61 298</b>                                                       | <b>71 674</b>                                | <b>68 287</b>                  |

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 13.73%, по ипотечным кредитам – 13.70%, по потребительским кредитам – 18.33% (все рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 11.00% (рубли) и 4.34% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 10.47% (рубли) и 3.39% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 7.47% (рубли) и 1.6% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| млн. рублей                                        | Удержи-<br>ваемые<br>до срока<br>погаше-<br>ния | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Имеющи-<br>еся в<br>наличии для<br>продажи | Прочие,<br>учитыв-<br>аемые по<br>амортизи-<br>рованной<br>стоимости | Общая<br>стоимость,<br>отраженная<br>в учете | Справед-<br>ливая<br>стоимость |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства             | -                                               | 4 344                                          | -                                          | -                                                                    | 4 344                                        | 4 344                          |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                       | -                                               | 1 065                                          | -                                          | -                                                                    | 1 065                                        | 1 065                          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                                               | -                                              | 19 452                                     | -                                                                    | 19 452                                       | 19 452                         |
| Кредиты, выданные банкам                           | -                                               | 141                                            | -                                          | -                                                                    | 141                                          | 141                            |
| Кредиты, выданные клиентам:                        |                                                 |                                                |                                            |                                                                      |                                              |                                |
| кредиты, выданные корпоративным клиентам           | -                                               | 26 909                                         | -                                          | -                                                                    | 26 909                                       | 27 099                         |
| кредиты, выданные розничным клиентам               | -                                               | 18 253                                         | -                                          | -                                                                    | 18 253                                       | 18 269                         |
| Прочие финансовые активы                           | -                                               | 459                                            | -                                          | -                                                                    | 459                                          | 459                            |
|                                                    | -                                               | <b>51 171</b>                                  | <b>19 452</b>                              | -                                                                    | <b>70 623</b>                                | <b>70 829</b>                  |
| Задолженность перед ЦБ РФ                          | -                                               | 8 143                                          | -                                          | -                                                                    | 8 143                                        | 8 143                          |
| Счета и депозиты банков                            | -                                               | -                                              | -                                          | 459                                                                  | 459                                          | 459                            |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | -                                               | -                                              | -                                          | 32 298                                                               | 32 298                                       | 31 154                         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | -                                               | -                                              | -                                          | 161                                                                  | 161                                          | 161                            |
| Субординированные займы                            | -                                               | -                                              | -                                          | 3 855                                                                | 3 855                                        | 3 855                          |
| Прочие привлеченные средства                       | -                                               | -                                              | -                                          | 16 874                                                               | 16 874                                       | 16 874                         |
| Прочие финансовые обязательства                    | -                                               | -                                              | -                                          | 13                                                                   | 13                                           | 13                             |
|                                                    | -                                               | <b>8 143</b>                                   | -                                          | <b>53 660</b>                                                        | <b>61 803</b>                                | <b>60 659</b>                  |

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 13.73%, по ипотечным кредитам – 13.53%, по потребительским кредитам – 18.46 %, по образовательным кредитам – 5.06% (все рубли) и по автокредитам – 10.90% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 12.11% (рубли) и 4.83% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 10.86% (рубли) и 4.57% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 7.73% (рубли) и 2.0% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

#### 2013 год,

млн. рублей

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1

Уровень 2

Уровень 3

19 247

-

-

#### 2012 год,

млн. рублей

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1

Уровень 2

Уровень 3

19 452

-

-

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

2013 год,  
млн. рублей

|                                   | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Кредиты, выданные клиентам        | -         | -         | 50 343    |
|                                   | -         | -         | 50 343    |
| Текущие счета и депозиты клиентов | -         | 39 025    | -         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 039     | 754       | -         |
|                                   | 2 039     | 39 779    | -         |

2012 год,  
млн. рублей

|                                   | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Кредиты, выданные клиентам        | -         | -         | 45 368    |
|                                   | -         | -         | 45 368    |
| Текущие счета и депозиты клиентов | -         | 31 154    | -         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | -         | 161       | -         |
|                                   | -         | 31 315    | -         |

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, и финансовых обязательств, отличных от текущих счетов и депозитов клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

### 35 События, произошедшие после отчетной даты

В период составления годового отчета Группой были приняты существенные условные обязательства по банковским гарантиям с тремя контрагентами на общую сумму 2 468 млн. рублей.

Председатель Правления

Финансовый директор



С.И. Тищенко

И.С. Казакова