

**Группа ОТКРЫТОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Новые учетные положения	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
9	Средства в других банках	31
10	Кредиты и авансы клиентам	32
11	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37
12	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	39
13	Основные средства и нематериальные активы	40
14	Прочие финансовые активы	41
15	Прочие активы	42
16	Средства других банков	42
17	Средства клиентов	43
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	43
19	Прочие финансовые обязательства	44
20	Прочие обязательства	45
21	Субординированный долг	45
22	Уставный капитал	45
23	Нераспределенная прибыль	46
24	Процентные доходы и расходы	46
25	Комиссионные доходы и расходы	47
26	Административные и прочие операционные расходы	47
27	Налог на прибыль	48
28	Дивиденды	50
29	Сегментный анализ	50
30	Управление финансовыми рисками	60
31	Управление капиталом	70
32	Условные обязательства	70
33	Производные финансовые инструменты	73
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	77
36	Операции со связанными сторонами	79

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» 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 указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

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

ЗАО PricewaterhouseCoopers Audit

2 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация



Г. Д. Арутюнян, Директор (квалификационный аттестат № 01-000391),

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Свидетельство о государственной регистрации № 2618
выдано Центральным Банком Российской Федерации 1 декабря
2000 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 № 005392332,
выдано от 24 июля 2002 года.

Почтовый адрес: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10.

Независимый Аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		10 666 934	6 201 986
Обязательные резервы в ЦБ РФ			522 888	552 979
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		1 227 437	10 435 657
Средства в других банках	9		63 185	28 769
Кредиты и авансы клиентам	10		42 978 098	35 479 998
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11		7 299 505	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12		1 145 909	-
Основные средства	13		54 538	65 709
Нематериальные активы	13		46 471	51 301
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			51 392	72 781
Прочие финансовые активы	14		280 150	68 604
Прочие активы	15		51 409	46 365
Отложенный налоговый актив	27		8 586	78 374
ИТОГО АКТИВОВ			64 396 502	53 082 523
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	16		7 706 689	4 083 422
Средства клиентов	17		44 999 063	41 529 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	18		3 242 217	45 771
Текущие обязательства по налогу на прибыль			30 472	82 015
Прочие финансовые обязательства	19		249 986	196 576
Прочие обязательства	20		300 703	349 738
Субординированный долг	21		1 963 853	1 527 484
Отложенные налоговые обязательства	27		1 314	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			58 494 297	47 814 908
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	22		3 235 912	3 235 912
Дополнительный капитал			1 755 576	1 755 576
Нераспределенная прибыль	23		1 028 541	276 127
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(117 824)	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			5 902 205	5 267 615
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			64 396 502	53 082 523

Лифар Оксана Витальевна
Председатель Правления

02 апреля 2014 года



Фирсик Олеся Владимировна
Главный бухгалтер

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные доходы	24	6 077 044	4 366 962
Процентные расходы	24	(2 787 466)	(2 097 968)
Чистые процентные доходы		3 289 578	2 268 994
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(272 767)	(81 287)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 016 811	2 187 707
Комиссионные доходы	25	221 356	241 270
Комиссионные расходы	25	(58 960)	(30 046)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(71 721)	471 760
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		215 827	(104 554)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		-	355
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(467 462)	117 539
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		1 090	332
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(101 261)	-
Дивиденды		9 876	9 236
Резервы по обязательствам кредитного характера		-	(154 924)
Прочие операционные доходы		32 353	8 374
Административные и прочие операционные расходы	26	(1 451 370)	(1 551 493)
Прибыль до налогообложения		1 346 539	1 195 556
Расходы по налогу на прибыль	27	(294 402)	(225 922)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 052 137	969 634
Прочий совокупный расход: <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем:</i> Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов за отчетный период		(147 279)	-
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	29 455	-
Прочий совокупный расход за год		(117 824)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		934 313	969 634

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Уставный капитал (Прим.22)	Дополнительный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2012 года		3 235 912	1 755 576	-	(581 448)	4 410 040
Прибыль за год		-	-	-	969 634	969 634
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	-	969 634	969 634
Выплаченные дивиденды	28	-	-	-	(112 059)	(112 059)
Остаток на 31 декабря 2012 года		3 235 912	1 755 576	-	276 127	5 267 615
Остаток на 1 января 2013 года		3 235 912	1 755 576	-	276 127	5 267 615
Прибыль за год		-	-	-	1 052 137	1 052 137
Прочий совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	(117 824)	-	(117 824)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	(117 824)	1 052 137	934 313
Выплаченные дивиденды	28	-	-	-	(299 723)	(299 723)
Остаток на 31 декабря 2013 года		3 235 912	1 755 576	(117 824)	1 028 541	5 902 205

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 101 082	4 325 655
Проценты уплаченные		(2 739 429)	(2 064 187)
Комиссии полученные		221 181	241 824
Комиссии уплаченные		(57 077)	(28 492)
Расходы, уплаченные /(Доходы, полученные) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(22 948)	367 476
Доходы, полученные /(Расходы, уплаченные) по операциям с финансовыми производными инструментами		-	355
Доходы, полученные /(Расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой		213 857	(102 574)
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами		994	116
Прочие операционные доходы		32 297	8 289
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 022 175)	(815 946)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(397 755)	(356 898)
Уплаченный налог на прибыль		(223 999)	(113 345)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 106 028	1 462 273
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		30 091	(97 049)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости		8 935 980	(3 610 551)
- средствам в других банках		(34 462)	17 434
- кредитам и авансам клиентам		(7 234 659)	(8 469 253)
- прочим активам		(194 165)	1 028 641
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		3 475 979	3 145 281
- средствам клиентов		1 935 391	6 292 183
- выпущенным долговым ценным бумагам		3 157 070	(35 650)
- прочим обязательствам		17 457	(124 275)
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) операционной деятельности		12 194 710	(390 966)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(19 544 609)	-
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12 515 404	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1 010 859)	-
Приобретение основных средств	13	(11 122)	(18 394)
Приобретение нематериальных активов	13	(34 601)	(35 366)
Дивиденды полученные		9 876	9 236
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8 075 911)	(44 524)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	21	333 901	1 588 317
Дивиденды уплаченные	28	(299 723)	(112 059)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		34 178	1 476 258
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		311 971	(444 795)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		4 464 948	595 973
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 201 986	5 606 013
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		10 666 934	6 201 986

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее «Банк») и его дочерней компании ООО «ВДМ Кредит» (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму открытого акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>Доля владения, %</i>	2013	2012
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
Абрамов Александр Григорьевич	19.71	19.71
УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited)	19.71	-
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	19.71
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14
Вексельберг Виктор Феликсович	-	19.71
Итого доля владения	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2618, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) 11 октября 2013. Ранее Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 2618, выданной ЦБ РФ, от 6 августа 2012 года и от 2 марта 2009 года. До этого Банк работал под названием ОАО «АПР-Банк» на основании банковской лицензии № 2618, выданной ЦБ РФ 20 декабря 1993 года. Банк был приобретен г-ном Прохоровым Михаилом Дмитриевичем 20 ноября 2008 года и впоследствии был переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 (2012 г.: 2) филиала - Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; Якутский филиал, расположенный в г. Якутск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 28 мая 2012 года за № 2618/2, и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 за №2618/3, а также:

- Территориальное управление - представительство в г. Красноярск, дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Санкт-Петербург, дата открытия 11 мая 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет дочернюю компанию ООО «ВДМ Кредит», доля участия в которой составляет 100%. Основным направлением деятельности дочерней компании Банка является реструктуризация проблемной задолженности и нормализация финансового положения компаний – заемщиков в рамках партнерства Банка с Агентством Страхования Вкладов.

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123317 г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 32). Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события в Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение, результаты которых трудно предсказать.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо, б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

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

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

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

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями доли участия, не обеспечивающей контроль. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной доли участия, не обеспечивающей контроль, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью проданной доли участия, не обеспечивающей контроль, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий.

Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Котируемой рыночной ценой, которая используется для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая используется для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 34).

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы и обязательства, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс или минус затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат, когда они представляют собой доходность инвестиций. Изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, отражаются через счета прибылей и убытков. Для прочих долевых ценных бумаг при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по выдаче кредитов оцениваются по наибольшей из: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Финансовые гарантии оцениваются по наибольшему из следующих значений: (i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и (ii) первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

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

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Драгоценные металлы. Группа участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы и депозиты в драгоценных металлах учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Транспортные средства	5
Офисное и компьютерное оборудование	1-12
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг является долгосрочным производным финансовым обязательством с особыми условиями. В частности, такой договор содержит положение о том, что в случае банкротства заемщика требования по этому договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход в составе добавочного капитала в собственных средствах.

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США).

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов во внебюджетные фонды.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов (Примечание 29).

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация по отдельным строкам отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	2013			2012		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого
	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев		в течение 12 месяцев	после 12 месяцев	
	после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода		после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ:						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 227 437	-	1 227 437	10 435 656	-	10 435 656
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 299 505	-	7 299 505	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 145 909	1 145 909	-	-	-
Средства в других банках	54 544	8 641	63 185	28 769	-	28 769
Кредиты и авансы клиентам	28 156 230	14 821 868	42 978 098	22 692 335	12 787 663	35 479 998
Отложенный налоговый актив	8 586	-	8 586	78 374	-	78 374
Прочие финансовые активы	257 571	22 579	280 150	48 901	19 703	68 604
Прочие активы	102 801	-	102 801	119 146	-	119 146
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства других банков	6 322 295	1 384 394	7 706 689	4 023 422	60 000	4 083 422
Средства клиентов	39 613 696	5 385 367	44 999 063	33 142 577	8 387 325	41 529 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 657 940	1 584 277	3 242 217	45 771	-	45 771
Отложенное налоговое обязательство	1 314	-	1 314	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	249 986	-	249 986	196 576	-	196 576
Прочие обязательства	331 175	-	331 175	431 753	-	431 753
Субординированный долг	-	1 963 853	1 963 853	8 776	1 518 708	1 527 484

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Все изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 12 950 тысяч рублей или 54 055 тысяч рублей (в 2012 году – на 13 129 тысяч рублей или 32 678 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 34.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на стратегии, подготовленной руководством до 2015 года, и результатах ее экстраполяции. Стратегия основана на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 36.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный новый стандарт не повлиял на консолидированную финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Пересмотренный стандарт изменил представление, но при этом не оказал воздействие на оценку операций и остатков в консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В соответствии с новыми требованиями для оценки справедливой стоимости разрешается использование цены в пределах спреда по спросу и предложению. Группа не изменила свою учетную политику в отношении оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости финансовых активов использовалась текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Пересмотренный стандарт изменил представление, но при этом не оказал воздействие на оценку операций и остатков в консолидированной финансовой отчетности. Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей консолидированной финансовой отчетности (Примечание 34).

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный пересмотренный стандарт не повлиял на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли, убытках и прочем совокупном доходе». Пересмотренный стандарт изменил представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказал воздействие на оценку операций и остатков.

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный пересмотренный стандарт не повлиял на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Данный пересмотренный стандарт не повлиял на консолидированную финансовую отчетность.

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные изменения в стандартах не повлияли на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные изменения в стандартах не повлияли на консолидированную финансовую отчетность.

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

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

С отчетности за 2012-ый год Группа отказалась от досрочного применения МСФО (IFRS) 9 и с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 и позже, признание и оценка финансовых активов осуществляется с применением МСФО (IAS) 39. Данные изменения оказали существенное влияние на оценку операции и остатков в консолидированной финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	728 546	605 467
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 886 158	1 221 065
Депозиты в ЦБ РФ	-	700 172
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	500 000	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	205 029	186 276
- Прочих стран	6 564 890	3 224 340
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	782 311	264 665
Прочее	-	1
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 666 934	6 201 986

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер- найт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер- найт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 886 158	-	-	-	-	1 886 158
- с рейтингом AA -	-	4	845 843	43 078	-	888 925
- с рейтингом A+	-	6	5 350 610	-	-	5 350 616
- с рейтингом BBB+	-	107 184	-	-	500 000	607 184
- с рейтингом BBB	-	11 068	-	739 233	-	750 301
- с рейтингом BBB -	-	54	-	-	-	54
- с рейтингом BB+	-	-	368 437	-	-	368 437
- с рейтингом B	-	86 126	-	-	-	86 126
не имеющие рейтинга	-	587	-	-	-	587
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 886 158	205 029	6 564 890	782 311	500 000	9 938 388

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Коррес- пон- дентские счета и депозиты «овер- найт» в банках Россий- ской Федера- ции	Коррес- пон- дентские счета и депозиты «овер- найт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торго- выми система- ми и брокерами	Депозиты в ЦБ РФ	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 221 065	-	-	-	700 172	-	1 921 237
- с рейтингом AA -	-	-	177 859	40 106	-	-	217 965
- с рейтингом A+	-	-	23 620	-	-	-	23 620
- с рейтингом A	-	4	2 713 317	-	-	-	2 713 321
- с рейтингом BBB +	-	54 670	-	-	-	-	54 670
- с рейтингом BBB	-	104 324	309 544	-	-	-	413 868
- с рейтингом BBB -	-	54	-	224 559	-	-	224 613
- с рейтингом B	-	27 215	-	-	-	-	27 215
не имеющие рейтинга	-	9	-	-	-	1	10
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 221 065	186 276	3 224 340	264 665	700 172	1	5 596 519

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлены расчетными счетами в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр", НКО ЗАО НРД и у других брокеров.

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Рейтинг центрального депозитария НКО ЗАО НРД оценивается в значении AA- на основании рейтингов агентства Thomas Murray.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1 086 462	2 095 235
Корпоративные еврооблигации	140 463	6 879 731
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	879 143
Итого долговых ценных бумаг	1 226 925	9 854 109
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	-	496 263
Депозитарные расписки	-	1 494
Прочие	512	83 791
Итого долевого ценных бумаг	512	581 548
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 227 437	10 435 657

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Совет директоров оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – EXCH (Exchange). Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями торгового сектора экономики, а также облигации Международной финансовой корпорации, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации свободно торгуются в России. Сроки погашения данных облигаций – с июня 2014 года по ноябрь 2017 года (2012 г.: с августа 2013 года по ноябрь 2017 года); ставка купона составляет от 3,00% до 12,85% годовых (2012 г.: от 3,00% до 12,90% годовых) и доходность к погашению составляет от 4,67% до 11,34% годовых (2012 г.: от 2,78% до 13,30% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российским банком, свободно торгующиеся на международном внебиржевом рынке. Срок погашения корпоративных еврооблигаций наступает в сентябре 2015 года (2012 г.: с сентября 2013 года по июль 2017 года), ставка купона составляет 10,75% годовых (2012 г.: от 6,25% до 10,75% годовых), и доходность к погашению составляет от 8,10% годовых (2012 г.: от 3,89% до 10,18% годовых).

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

На 31 декабря 2013 года корпоративные облигации со справедливой стоимостью 783 699 тысяч рублей (2012 г.: 879 143 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 32). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 140 463 тысяч рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с банком нерезидентом (Примечание 16 и 32). По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 4 052 179 тысяч рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ (Примечание 16 и 32).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные евро- облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом AAA	783 699	-	783 699
-с рейтингом B+	-	140 463	140 463
не имеющие рейтинга	302 763	-	302 763
Итого непросроченных и необесцененных	1 086 462	140 463	1 226 925
Итого долговых ценных бумаг	1 086 462	140 463	1 226 925

Ниже приводится анализ долевого ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
не имеющие рейтинга	512	512
Итого непросроченных и необесцененных	512	512
Итого долевого ценных бумаг	512	512

Категория «не имеющие рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена и корпоративными облигациями российской компании Новосибирского региона, занимающейся оптовой торговлей обувью и долевыми инструментами компании, находящейся под совместным контролем.

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные облигации	Облигации федерально- го займа (ОФЗ)	Корпоратив- ные евро- облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом AAA	840 619	-	-	840 619
-с рейтингом BBB	-	879 143	1 035 042	1 914 185
-с рейтингом BB+	-	-	2 434 103	2 434 103
-с рейтингом BB	-	-	860 603	860 603
-с рейтингом B+	-	-	2 423 218	2 423 218
-с рейтингом B	954 237	-	126 765	1 081 002
не имеющие рейтинга	300 379	-	-	300 379
Итого непросроченных и необесцененных	2 095 235	879 143	6 879 731	9 854 109
Итого долговых ценных бумаг	2 095 235	879 143	6 879 731	9 854 109

Ниже приводится анализ долевых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные акции	Депозитар- ные расписки	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом BBB	277 600	-	-	277 600
не имеющие рейтинга	218 663	1 494	83 791	303 948
Итого непросроченных и необесцененных	496 263	1 494	83 791	581 548
Итого долевых ценных бумаг	496 263	1 494	83 791	581 548

Категория «не имеющие рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2012 года в основном представлена корпоративными акциями компаний, занимающихся производством, ремонтом и обслуживанием авиационной техники, а также производством и реализацией нефтепродуктов, корпоративными облигациями российской компании Новосибирского региона, занимающейся оптовой торговлей обувью и глобальными депозитарными расписками на акции российской компании, занимающейся коммерческой и жилой недвижимостью.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 30. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 36.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	47 672	10 781
Заблокированные денежные средства	15 513	17 988
Итого средств в других банках	63 185	28 769

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Заблокированные денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заблокированные денежные средства	Краткосрочные депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом A+	-	22 035	22 035
- с рейтингом BBB+	14 309	8 500	22 809
- с рейтингом BBB	1 204	15 574	16 778
не имеющие рейтинга	-	1 563	1 563
Итого непросроченных и необесцененных	15 513	47 672	63 185
Итого средств в других банках	15 513	47 672	63 185

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заблокированные денежные средства	Краткосрочные депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB +	16 902	6 900	23 802
- с рейтингом BBB	1 086	-	1 086
- с рейтингом BBB-	-	2 430	2 430
не имеющие рейтинга	-	1 451	1 451
Итого непросроченных и необесцененных	17 988	10 781	28 769
Итого средств в других банках	17 988	10 781	28 769

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов, присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела просроченных и обесцененных депозитов.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств в других банках представлен в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	40 911 730	33 017 428
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	98 695	27 151
Кредиты физическим лицам	2 508 225	2 762 197
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(540 552)	(326 778)
Итого кредитов и авансов клиентам	42 978 098	35 479 998

Кредиты юридическим лицам представлены в портфеле Группы корпоративными кредитами, кредитами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели по пополнению оборотных средств, финансированию хозяйственной деятельности, проектное финансирование и прочее. Большинство кредитов юридическим лицам предоставляется на срок до 5 лет, в зависимости от оценки рисков заемщиков. Кредитование юридических лиц включает также кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости, потребительские цели и текущие нужды, не связанные со строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты также включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	313 193	13 585	-	326 778
Создание резерва под обесценение в течение года	255 666	17 101	-	272 767
Списание резерва под обесценение в течение года по проданным кредитам	(58 993)	-	-	(58 993)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	509 866	30 686	-	540 552

В 2013 году Банк продал несвязанным сторонам часть обесцененных кредитов номинальной стоимостью 213 875 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение в размере 58 993 тысяч рублей за 154 882 тысяч рублей. В результате данных операций Банк восстановил 113 426 тысяч рублей созданных ранее резервов под обесценение.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	233 144	12 347	-	245 491
Создание резерва под обесценение в течение года	80 049	1 238	-	81 287
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	313 193	13 585	-	326 778

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	8 533 914	20	6 956 899	19
Услуги	8 399 632	17	6 459 197	18
Финансы	6 039 312	14	5 847 527	16
Энергетика	5 719 311	13	3 376 782	9
Промышленность	5 390 378	12	2 925 523	8
Строительство	3 955 883	12	4 099 487	12
Транспорт	2 822 592	6	3 034 500	9
Физические лица	2 508 225	6	2 762 198	8
Научные исследования	149 403	0	344 367	1
Спорт	-	0	296	0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	43 518 650	100	35 806 776	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 30 заемщиков (2012 г.: 21 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 400 000 тысяч рублей (2012 г.: 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 27 584 529 тысяч рублей (2012 г.: 19 741 543 тысяч рублей), или 63% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012 г.: 55%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Необеспеченные кредиты	5 381 956	139 938	-	5 521 894
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	16 580 678	284 139	98 695	16 963 512
Кредиты, обеспеченные:				
- денежными депозитами	19 316	-	-	19 316
- гарантиями субъектов РФ	1 745 858	-	-	1 745 858
- ценными бумагами	1 504 964	8 513	-	1 513 477
- ценными бумагами Банка	50 089	1 617	-	51 706
- объектами жилой недвижимости	272 181	1 653 240	-	1 925 421
- другими объектами недвижимости	224 303	52 612	-	276 915
- земельными участками	225 426	234 540	-	459 966
- объектами недвижимости, переданными по договору ипотеки	8 546 960	11 673	-	8 558 633
- правами требования	888 614	-	-	888 614
- автотранспортными средствами	18 675	5 095	-	23 770
- прочими активами, переданными в залог	5 452 710	116 858	-	5 569 568
Итого кредитов и авансов клиентам	40 911 730	2 508 225	98 695	43 518 650

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Необеспеченные кредиты	6 891 372	130 606	-	7 021 978
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	8 239 346	225 701	-	8 465 047
Кредиты, обеспеченные:				
- денежными депозитами	1 353 200	212 609	-	1 565 809
- гарантиями субъектов РФ	1 670 000	-	-	1 670 000
- ценными бумагами	2 249 132	29 227	-	2 278 359
- ценными бумагами Банка	-	24 676	-	24 676
- объектами жилой недвижимости	259 285	243 076	-	502 361
- другими объектами недвижимости	1 894 265	5 141	27 151	1 926 557
- земельными участками	706 996	236 211	-	943 207
- объектами недвижимости, переданными по договору ипотеки	4 589 374	1 589 304	-	6 178 678
- правами требования	1 534 318	-	-	1 534 318
- автотранспортными средствами	163 727	10 560	-	174 287
- долями в уставном капитале	731 167	20 029	-	751 196
- прочими активами, переданными в залог	2 735 246	35 057	-	2 770 303
Итого кредитов и авансов клиентам	33 017 428	2 762 197	27 151	35 806 776

Прочие активы, в основном, включают товары в обороте и оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Необеспеченные кредиты, главным образом, представлены кредитами, выданными крупным региональным предприятиям со стабильными и достаточными оборотами на расчетных счетах, по которым Группе предоставлено право на условиях предварительно данного акцепта списания денежных средств.

Кредиты юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 2 796 489 тысяч рублей, были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от ЦБ РФ на сумму 1 603 617 тысяч рублей. Залоговая стоимость таких кредитов составляет 1 803 942 тысяч рублей (Примечание 16 и 32).

Кредиты юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 1 960 108 тысяч рублей, были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от других банков на сумму 1 384 394 тысяч рублей. Залоговая стоимость таких кредитов составляет 2 178 820 тысяч рублей (Примечание 16 и 32).

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Банка				
более одного года	6 184 123	-	-	6 184 123
Новые крупные кредиты	11 022 134	-	-	11 022 134
Новые малые и средние кредиты	11 492 068	-	98 695	11 590 763
Категория клиентов VIP	-	906 930	-	906 930
Прочие физические лица	-	334 512	-	334 512
Кредиты, пересмотренные в 2013 году	3 669 244	984 593	-	4 653 837
Итого непросроченных и необесцененных	32 367 569	2 226 035	98 695	34 692 299
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	7 891 313	171 802	-	8 063 115
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	15 223	-	15 223
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	300 912	-	-	300 912
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	16 924	-	16 924
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	312 421	24 841	-	337 262
- с задержкой платежа свыше 360 дней	39 515	53 400	-	92 915
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	8 544 161	282 190	-	8 826 351
За вычетом резерва под обесценение	(509 866)	(30 686)	-	(540 552)
Итого кредитов и авансов клиентам	40 401 864	2 477 539	98 695	42 978 098

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Банка				
более одного года	4 479 547	-	27 151	4 506 698
Новые крупные кредиты	7 111 590	-	-	7 111 590
Новые малые и средние кредиты	8 553 611	-	-	8 553 611
Категория клиентов VIP	-	1 550 457	-	1 550 457
Прочие физические лица	-	446 693	-	446 693
Кредиты, пересмотренные в 2012 году	2 840 464	361 927	-	3 202 391
Итого непросроченных и необесцененных	22 985 212	2 359 077	27 151	25 371 440
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	63 387	-	63 387
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	850	-	850
Итого просроченных, но необесцененных (общая сумма)	-	64 237	-	64 237
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	9 836 724	127 760	-	9 964 484
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	49 770	-	49 770
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	99 166	-	99 166
- с задержкой платежа свыше 360 дней	195 492	62 187	-	257 679
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	10 032 216	338 883	-	10 371 099
За вычетом резерва под обесценение	(313 193)	(13 585)	-	(326 778)
Итого кредитов и авансов клиентам	32 704 235	2 748 612	27 151	35 479 998

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, изменение финансового положения заемщика, нарушение условий договора, вероятность, что заемщик начнет процедуру банкротства или ликвидации, Группа по экономическим или юридическим причинам предоставляет заемщику отсрочку платежей, которые в нормальных условиях не были бы предоставлены и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение составили бы следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	610 845	487 456
Кредиты физическим лицам	38 257	65 476
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-
Итого	649 102	552 932

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена исходя из отчетов независимых оценщиков, а также путем индексации сумм, определенных уполномоченными сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена уполномоченными сотрудниками Группы на основании отчетов независимых оценщиков, а также состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013
Долговые ценные бумаги	
Корпоративные еврооблигации	6 072 050
Кредитные ноты	1 163 598
Корпоративные облигации	56 653
Итого долговых ценных бумаг	7 292 301
Долевые ценные бумаги	
Корпоративные акции	7 204
Итого долевых ценных бумаг	7 204
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 299 505

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММББ – EXCH (Exchange).

Корпоративные еврооблигации, за нижеуказанным исключением, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Срок погашения корпоративных еврооблигаций наступает с сентября 2015 года по октябрь 2020 года, ставка купона составляет от 4,38% до 11,25% годовых, и доходность к погашению составляет от 4,46% до 10,25% годовых.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В августе 2013 года Группа приобрела кредитные ноты крупного европейского эмитента со сроком погашения в августе 2015 года, ставкой купона 15,30% и доходностью к погашению 15,61%. Данные бумаги не котируются на активном рынке, справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 1 163 598 тысяч рублей и была рассчитана на основании рыночной стоимости корзины базовых ценных бумаг крупных российских компаний и банков. По условиям кредитной ноты Группа несет риск переоценки корзины базовых ценных бумаг.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупной Международной финансовой корпорации, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации свободно торгуются в России. Сроки погашения данных облигаций – ноябрь 2017 года, ставка купона составляет от 3,00% и доходность к погашению составляет 4,67%.

Корпоративные акции представляют собой номинированные в российских рублях вложения в акции крупной российской компании в области производства, ремонта и обслуживания авиационной техники.

Корпоративные облигации, со справедливой стоимостью 28 326 тысяч рублей, были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 32). По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 210 695 тысяча рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с банком нерезидентом и корпоративные еврооблигации на общую сумму 1 299 234 тысяча рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ (Примечание 16 и 32).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом AAA	-	56 653	56 653
-с рейтингом A	1 163 598	-	1 163 598
-с рейтингом BBB	1 510 669	-	1 510 669
-с рейтингом BBB-	1 047 263	-	1 047 263
-с рейтингом BB+	330 172	-	330 172
-с рейтингом BB	2 682 142	-	2 682 142
-с рейтингом B+	501 804	-	501 804
Итого непросроченных и необесцененных	7 235 648	56 653	7 292 301
Итого долговых ценных бумаг	7 235 648	56 653	7 292 301

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора, по результатам выполненного анализа по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, признаков обесценения выявлено не было.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013
Долговые ценные бумаги	
Кредитные ноты	1 145 909
Итого долговых ценных бумаг	1 145 909
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 145 909

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой кредитные ноты крупного иностранного эмитента, номинированные в долларах США со сроками погашения с июля 2015 по октябрь 2015 года, с эффективной процентной ставкой от 12,97% до 13,81%. Ставки купона привязаны к 3-х месячному USD-LIBOR-BBA и рассчитываются как 13,01% и 13,84% за минусом удвоенной суммы средней величины 3-х месячного USD-LIBOR-BBA. По состоянию на 31 декабря 2013 года ставки купона составляют 12,53% и 13,33%. Эффективная доходность к погашению составляет 12,92% и 13,80%.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные ноты	Итого
Непросроченные и необесцененные		
-с рейтингом А	1 145 909	1 145 909
Итого непросроченных и необесцененных	1 145 909	1 145 909
Итого долговых ценных бумаг	1 145 909	1 145 909

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 30.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Улучшение арендо- ванного имущества	Транспорт- ные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основных средств	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2012 года		297	7 149	109 360	116 806	70997
Накопленная амортизация		-	(4 382)	(37 633)	(42 015)	(16 150)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		297	2 767	71 727	74 791	54 847
Поступления		45	4 287	14 062	18 394	35 366
Выбытия		(297)	(5 072)	(7 526)	(12 895)	-
Амортизационные отчисления	26	-	(953)	(19 999)	(20 952)	(38 912)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		-	3 921	2 450	6 371	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		45	4 950	60 714	65 709	51 301
Стоимость на 31 декабря 2012 года		45	6 364	115 896	122 305	106 361
Накопленная амортизация		-	(1 414)	(55 182)	(56 596)	(55 060)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		45	4 950	60 714	65 709	51 301
Поступления		47	2 152	8 923	11 122	34 601
Выбытия		(45)	(382)	(15 420)	(15 847)	(27 608)
Амортизационные отчисления	26	-	(1 244)	(19 661)	(20 905)	(39 431)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		-	324	14 135	14 459	27 608
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		47	5 800	48 691	54 538	46 471
Стоимость на 31 декабря 2013 года		47	8 134	109 399	117 580	113 354
Накопленная амортизация		-	(2 334)	(60 708)	(63 042)	(66 883)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		47	5 800	48 691	54 538	46 471

Нематериальные активы представлены, в основном, капитализированными затратами на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Требования по аккредитивам		137 007	-
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		94 625	40 677
Прочая дебиторская задолженность		26 751	7 893
Возвратная предоплата по аренде		22 787	19 703
Расчеты по сделкам спот	33	4 206	454
Расчеты по операциям с ценными бумагами		127	133
За вычетом резерва под обесценение		(5 353)	(256)
Итого прочих финансовых активов		280 150	68 604

Требования по аккредитивам представляют собой операции с компаниями резидентами, не имеющими рейтинга. Данные требования являются непросроченными и необесцененными.

Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами представлена незавершенными расчетами с банком резидентом, рейтинг которого соответствует значению BBB+ на основании рейтингового агентства Standard & Poor's, и незавершенными расчетами с международной платежной системой, не имеющей рейтинга.

Обесцененная дебиторская задолженность в составе прочей дебиторской задолженности составляет 5 402 тысячи рублей, сумма резерва под обесценение, по которой составляет 5 353 тысячи рублей. Данная задолженность является непросроченной и необесцененной.

Балансовая стоимость финансовых активов, погашенных и урегулированных до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, составляет 163 058 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	256	256
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 244	5 244
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(147)	(147)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	5 353	5 353

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	144	144
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	112	112
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	256	256

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	23 282	18 185
Предоплата по аренде	20 925	17 988
Авансовые платежи по налогам	7 202	10 192
Итого прочих активов	51 409	46 365

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты других банков	3 278 682	60 000
Депозиты ЦБ РФ	2 104 634	852 108
Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	1 321 762	3 170 227
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 001 611	1 087
Итого средств других банков	7 706 689	4 083 422

Привлеченные депозиты других банков представляют собой, срочные депозиты от российских банков и банков нерезидентов, имеют договорные процентные ставки от 2,50% до 10,00%, сроки погашения в марте 2014 и декабре 2018. Депозиты на сумму 1 384 394 тысяч рублей обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 1 960 108 тысяч рублей. Залоговая стоимость таких кредитов составляет 2 178 820 тысяч рублей (Примечание 10 и 32).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях от ЦБ РФ по сделкам прямого РЕПО в размере 1 060 995 тысяч рублей со сроками погашения в январе 2014 года и договорными процентными ставками 5,71%. Данные краткосрочные депозиты были обеспечены ценными бумагами, удерживаемыми в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 1 299 234 тысяч рублей (Примечания 11 и 32). Также, Группой были привлечены краткосрочные депозиты по сделкам прямого РЕПО в долларах США от банка нерезидента в размере 260 767 тысяч рублей со сроками погашения в январе 2014 года и договорными процентными ставками 1,15%. Данные краткосрочные депозиты были обеспечены ценными бумагами, удерживаемыми в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, справедливая стоимость которых составляет 210 695 тысячи рублей, и ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданными без прекращения признания со справедливой стоимостью 140 463 тысяч рублей (Примечание 8, 11 и 32).

Депозиты, привлеченные от ЦБ РФ на общую сумму 2 104 634 тысяч рублей, имеют договорные процентные ставки от 6,75% до 7,50%, сроки погашения в январе 2014 и июле 2014. Депозиты на сумму 1 603 617 тысяч рублей обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 2 796 489 тысяч рублей. Залоговая стоимость таких кредитов составляет 1 803 942 тысяч рублей (Примечание 10 и 32).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 30.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 066 585	5 304 766
- Срочные депозиты	11 519 331	13 305 122
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	540 801	470 618
- Срочные вклады	25 872 346	22 449 396
Итого средств клиентов	44 999 063	41 529 902

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты юридических лиц в сумме 19 316 тысяч рублей (2012 г.: 1 565 809 тысяч рублей) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 413 147	59	22 920 014	55
Финансы	8 359 927	19	3 478 013	8
Торговля	4 767 905	11	3 318 017	8
Услуги	1 835 328	4	3 009 219	7
Строительство	1 030 910	2	347 874	1
Операции с недвижимостью	1 012 279	2	2 534 457	6
Производство	735 419	2	5 219 425	13
Медиа	639 541	1	268 849	1
Прочее	204 607	0	434 034	1
Итого средств клиентов	44 999 063	100	41 529 902	100

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя	1 712 601	45 771
Облигации	1 529 616	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 242 217	45 771

Векселя, выпущенные Группой, представлены беспроцентными векселями со сроком погашения «до востребования», дисконтными векселями и процентными векселями со сроками погашения от февраля 2014 до марта 2015 года (2012 г.: до июня 2013 года). Векселя выпущены в российских рублях, долларах США и Евро. Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,0% до 9,0% годовых (на 31 декабря 2012 г.: от 0,0% до 4,6% годовых).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные векселя на сумму 916 094 тысяч рублей (2012 г.: 14 673 тысячи рублей) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают также выпущенные облигации, номинированные в российских рублях, с эффективной процентной ставкой 11,3%, сроком погашения в апреле 2016 года и ставкой купона 11,0%. Выпущенные облигации включены в Ломбардный список ЦБ РФ и обращаются на бирже.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 30.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Обязательства по аккредитивам		137 007	-
Задолженность по операциям с платежными картами		69 043	12 373
Отложенные доходы		26 980	21 565
Начисленные обязательства		10 764	1 201
Кредиторская задолженность по торговым операциям		3 783	3 138
Расчеты по сделкам спот	33	2 409	2 461
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	154 924
Отложенный доход по выданным гарантиям		-	914
Итого прочих финансовых обязательств		249 986	196 576

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2013 года	154 924	154 924
Списание резерва в течение года	(154 924)	(154 924)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2013 года	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2012 года	-	-
Создание резерва в течение года	154 924	154 924
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года	154 924	154 924

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	288 208	337 273
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	12 495	12 465
Итого прочих обязательств	300 703	349 738

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты.

21 Субординированный долг

	В тысячах российских рублей		В тысячах долларов США	Ставка контракт- ная, %	Ставка эффектив- ная, %	Дата привле- чения	Дата погашения
	Остаток на 31 декб- ря 2013 года	Остаток на 31 декб- ря 2012 года	Номинальная стоимость				
Транш 1	654 596	611 349	20 000	7.5	7.8	06.08.2012	06.08.2018
Транш 2	654 655	611 349	20 002	7.5	7.8	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	327 314	304 786	10 001	7.5	7.8	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	327 288	-	10 000	7.5	7.8	26.07.2013	06.09.2019
Итого субординиро- ванный долг	1 963 853	1 527 484	60 003	-	-	-	-

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска субординированного долга представлен в Примечании 30.

22 Уставный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Итого с поправкой на инфляцию
На 1 января 2012 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2012 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2013 года	555 959	2 779 795	3 235 912

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 555 959 акции (2012 г.: 555 959 акции), с номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (2012 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

23 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Группы, рассчитанные по российским правилам бухгалтерского учета, существенно отличаются от фондов Группы, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО. Основными причинами, определяющими различия между суммой нераспределенной прибыли Группы, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отраженной в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», различиями в методологии формирования резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам бухгалтерского учета и по МСФО, отражением кредитного портфеля по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», признание отложенного налогового актива в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	5 405 572	3 700 530
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 715	652 502
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	254 708	-
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	121 817	-
- Корреспондентские счета и средства в других банках	4 232	13 930
Итого процентных доходов	6 077 044	4 366 962
Процентные расходы		
- Срочные вклады физических лиц	1 566 839	1 101 990
- Срочные депозиты юридических лиц	581 034	855 338
- Срочные депозиты других банков	276 831	63 404
- Субординированный долг	127 756	37 924
- Выпущенные долговые ценные бумаги	150 036	3 674
- Расчетные счета коммерческих организаций	75 077	35 638
- Прочие привлеченные средства	8 660	-
- Корреспондентские счета в банках	1 233	-
Итого процентных расходов	2 787 466	2 097 968
Чистые процентные доходы	3 289 578	2 268 994

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
- Гарантии выданные	89 137	126 461
- Расчетные операции	49 018	41 883
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	18 715	14 279
- Расчеты по платежным картам и чекам	18 156	15 319
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	13 452	11 770
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	11 792	9 910
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	5 187	4 472
- Комиссия по агентским договорам	2 402	-
- Комиссия по депозитарным операциям	1 761	846
- Комиссия за операции с иностранной валютой	403	190
- Комиссионные доходы от оказания информационно-консультационных услуг	314	140
- Прочее	11 019	16 000
Итого комиссионных доходов	221 356	241 270
Комиссионные расходы		
- Полученные гарантии	18 461	-
- Расчеты по платежным картам и чекам	14 251	12 480
- Расчетные операции	8 865	6 464
- Комиссия по валютным операциям	8 069	3 582
- Кассовые операции	4 114	3 751
- Операции с ценными бумагами	3 835	2 483
- Инкассация	1 345	1 155
- Прочее	20	131
Итого комиссионных расходов	58 960	30 046
Чистый комиссионный доход	162 396	211 224

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
- Расходы на содержание персонала		972 807	1 121 058
- Расходы по операционной аренде		137 716	126 000
- Взносы в государственную систему страхования вкладов		90 794	63 829
- Административные расходы		83 787	77 916
- Прочие налоги, кроме налога на прибыль		43 100	42 414
- Амортизация нематериальных активов	13	39 431	38 912
- Амортизация основных средств	13	20 905	20 952
- Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств		21 432	20 801
- Расходы, связанные с охранными услугами		14 398	9 531
- Профессиональные услуги		10 213	14 111
- Благотворительность		7 990	2 910
- Представительские расходы		4 687	4 051
- Рекламные и маркетинговые расходы		2 463	5 560
- Резерв под выплаты по судебным разбирательствам		-	19
- Прочее		1 647	3 429
Итого административных и прочих операционных расходов		1 451 370	1 551 493

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 128 900 тысяч рублей (2012 г.: 115 019 тысяч рублей), из которых 111 772 тысяч рублей (2012 г.: 98 822 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

27 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Возмещения расходов по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	193 845	215 553
Отложенное налогообложение	100 557	10 369
Возмещение по налогу на прибыль за год	294 402	225 922

(б) Сверка сумм налоговых возмещений и сумм убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых возмещений с фактическими возмещениями по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	1 346 539	1 195 556
Теоретические налоговые возмещения/отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	269 308	239 111
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(436)	(19 519)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	23 716	3 482
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(911)	(6 242)
- Дивидендный доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(1 086)	(1 016)
- Доначисление до рыночной цены в соответствии с трансфертным ценообразованием	(3 344)	-
- Расходы в виде процентов, начисленных сверх сумм, признаваемых в целях налогообложения в соответствии с ст. 269 НК	3 613	1 261
- Доначисление налога на прибыль за 2012 год (уточненная декларация)	1 116	-
Прочие	2 426	8 845
Возмещение по налогу на прибыль за год	294 402	225 922

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

27 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(7 340)	2 179	-	(5 161)
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	40 435	7 253	-	47 688
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(74 693)	(15 871)	-	(90 564)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 988	(48 375)	-	(34 387)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	29 455	29 455
Переоценка спот сделок	401	(760)	-	(359)
Наращенные доходы/(расходы)	106 082	(44 853)	-	61 229
Выпущенные векселя	(499)	1 184	-	685
Дочерняя компания	-	(1 314)	-	(1 314)
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	78 374	(100 557)	29 455	7 272
Признанный отложенный налоговый актив	78 374	(99 243)	29 455	8 586
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(1 314)	-	(1 314)
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	78 374	(100 557)	29 455	7 272
	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(8 708)	1 368	-	(7 340)
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	35 389	5 046	-	40 435
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(30 286)	(44 407)	-	(74 693)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 869	4 119	-	13 988
Справедливая стоимость спот сделок	(8 613)	9 014	-	401
Наращенные доходы/(расходы)	20 946	85 136	-	106 082
Выпущенные векселя	324	(823)	-	(499)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	69 822	(69 822)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	88 743	(10 369)	-	78 374

28 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	299 723	112 059
Дивиденды, выплаченные в течение года	(299 723)	(112 059)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

29 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, депозитарные и брокерские операции. Данный операционный сегмент также в себя включает деятельность Пятигорского филиала и Представительства в г.Санкт-Петербург.
- Частный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам, в том числе VIP клиентам, по принятию вкладов, открытию и ведению расчетных счетов, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление кредитов, в том числе овердрафтных, услуг по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Региональный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя деятельность Группы на территории регионов и представлен следующими структурными подразделениями: Территориальное управление – Сибирский филиал, Якутский филиал, Операционный офис в г.Иркутске, Представительство в г. Красноярске, Представительство в г.Новосибирске. В данных подразделениях Группа предоставляет услуги, как корпоративным клиентам, так и частным клиентам. Операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Операции на финансовых рынках – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.

29 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10% от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов через трансфертные доходы/расходы. Трансфертная ставка дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки в виде трансфертных доходов/расходов учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО с учетом управленческих корректировок. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) активы и пассивы операционных сегментов представляют собой только рабочие активы и платные пассивы, соответственно. Группа анализирует среднемесячные рабочие активы (без учета резерва на обесценение) и платные пассивы по операционным сегментам на ежемесячной основе;
- (ii) все доходы/расходы Группы аллоцируются на операционные сегменты в соответствии с утвержденной методикой аллокации Группы.
- (iii) ресурсы перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и депозитов;

29 Сегментный анализ (продолжение)

- (iv) расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам
- (v) Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».
- (vi) в управленческой отчетности дивиденды по вложениям Группы учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами;
- (vii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	23 403 209	2 010 785	15 726 260	8 404 476	49 544 730
Итого активов отчетных сегментов	23 403 209	2 010 785	15 726 260	8 404 476	49 544 730
Обязательства отчетных сегментов	12 721 760	23 252 745	6 275 162	2 270 967	44 520 634
Итого обязательств отчетных сегментов	12 721 760	23 252 745	6 275 162	2 270 967	44 520 634

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Итого
2013					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	2 942 605	295 313	2 219 672	518 018	5 975 608
- Комиссионные доходы	113 981	42 532	33 216	2 831	192 560
- Прочие операционные доходы	30 089	286	1 005	26	31 406
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы	(1 139 275)	1 500 693	(1 054 880)	(31 843)	(725 305)
Итого доходов	1 947 400	1 838 824	1 199 013	489 032	5 474 269
Процентные расходы	(494 146)	(1 489 682)	(355 464)	(51 872)	(2 391 164)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	128 441	(20 063)	(386 485)	-	(278 108)
Амортизационные отчисления	(15 264)	(6 662)	(14 170)	(6 905)	(43 001)
Комиссионные расходы	(14 215)	(18 930)	(4 451)	(4 793)	(42 389)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(2 133)	511	-	(21 140)	(22 762)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 246	5 889	1 683	199 411	216 229
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(130 978)	(130 978)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	528	17	545	1 090
Административные и прочие операционные расходы	(397 828)	(179 726)	(412 073)	(195 777)	(1 185 404)
Результаты сегмента	1 161 501	130 689	28 070	277 523	1 597 783

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов сегментов	14 735 058	2 281 885	11 253 856	7 693 191	35 963 990
Итого активов отчетных сегментов	14 735 058	2 281 885	11 253 856	7 693 191	35 963 990
Обязательства отчетных сегментов	11 554 255	18 020 226	6 990 380	-	36 564 861
Итого обязательств отчетных сегментов	11 554 255	18 020 226	6 990 380	-	36 564 861

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Итого
2012					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	1 875 858	262 440	1 520 429	1 221 625	4 880 352
- Комиссионные доходы	124 211	44 185	45 584	2 063	216 043
- Прочие операционные доходы	1 017	519	1 000	5 219	7 755
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы	(532 247)	1 117 197	(501 016)	(242 865)	(158 931)
Итого доходов	1 468 839	1 424 341	1 065 997	986 042	4 945 219
Процентные расходы	(525 979)	(1 084 265)	(386 445)	-	(1 996 689)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37 686)	(1 780)	(41 821)	-	(81 287)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(154 924)	-	-	-	(154 924)
Амортизационные отчисления	(12 902)	(5 546)	(17 433)	(6 370)	(42 251)
Комиссионные расходы	(7 487)	(16 640)	(2 692)	(6 216)	(33 035)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 526	-	-	(27 188)	(20 662)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 753	5 897	1 044	(119 060)	(104 366)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	189 118	189 118
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	99	67	166	332
Административные и прочие операционные расходы	(412 230)	(182 702)	(410 507)	(199 859)	(1 205 298)
Результаты сегмента	331 910	139 404	208 210	816 633	1 496 157

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

29 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого активов отчетных сегментов	49 544 730	35 963 990
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	11 689 887	7 116 492
Требования по получению процентов	292 662	214 368
Разница в формате представления отчетности	3 761 401	10 291 404
Создание резерва под обесценение кредитов	(540 552)	(326 778)
Отражение кредитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	20 338	(47 471)
Непризнание части комиссионного дохода по кредитным операциям	(163 630)	(102 424)
Восстановление обязательств по выданным гарантиям	(50 180)	-
Разница в оценке справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(752)	(22 680)
Консолидация	(157 402)	(4 378)
Итого консолидированных активов	64 396 502	53 082 523
Итого обязательств отчетных сегментов	44 520 634	36 564 861
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	4 035 340	4 707 811
Обязательства по уплате процентов	144 076	145 942
Разница в формате представления отчетности	9 820 375	6 444 125
Отражение депозитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	9 434	(177)
Консолидация	(35 562)	(47 654)
Итого консолидированных обязательств	58 494 297	47 814 908

Разница в формате представления отчетности вызвана представлением активов и обязательств отчетных сегментов, рассчитанных на основе средних значений за соответствующий отчетный период и отражением активов отчетных сегментов до вычета резервов, для целей управленческой отчетности.

29 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегмен- там	[Коррек- тировка 1]	[Коррек- тировка 2]	[Коррек- тировка 3]	[Коррек- тировка 4]	[Коррек- тировка 5]	[Коррек- тировка 6]	[Коррек- тировка 7]	Отражено в соответ- ствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года									
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>									
- Процентные доходы	5 250 302	-	128 332	-	742 567	-	-	(44 157)	6 077 044
- Комиссионные доходы	192 560	-	14 917	-	-	-	-	13 880	221 357
- Прочие операционные доходы	31 406	-	(9 876)	-	-	-	-	10 823	32 353
Процентные расходы	(2 391 161)	336 484	-	16 980	(742 567)	-	-	(7 202)	(2 787 466)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(278 108)	-	-	-	-	5 340	-	-	(272 768)
Комиссионные расходы	(42 389)	-	-	(16 980)	-	-	-	410	(58 959)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(22 762)	-	22 762	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(72 047)	-	-	-	-	326	(71 721)
Дивиденды	-	-	9 876	-	-	-	-	-	9 876
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(93 964)	-	-	-	-	(7 297)	(101 261)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	216 229	-	-	-	-	-	-	(402)	215 827
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(130 978)	(336 484)	-	-	-	-	-	-	(467 462)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	1 090	-	-	-	-	-	-	-	1 090
Административные и прочие операционные расходы	(1 228 406)	-	-	-	-	(5 340)	(251 244)	33 619	(1 451 371)
ИТОГО	1 597 783	-	-	-	-	-	(251 244)	-	1 346 539

29 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

1) Корректировка 1:

- Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) Корректировка 2:

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».
- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы от совершения сделок с долевыми ценными бумагами в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами».

3) Корректировка 3:

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает комиссионные расходы за привлечение средств с использованием покрытого аккредитива, имеющего характер срочного вклада, в составе «Процентных расходов».

4) Корректировка 4:

- Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

5) Корректировка 5:

- В управленческой отчетности резерв по дебиторской задолженности учитывается в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

6) Корректировка 6:

- В управленческой отчетности не учитывается резерв по начислению годового бонуса, начисленного после отчетной даты.

7) Корректировка 7:

- Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегмен- там	[Коррек- тировка 1]	[Коррек- тировка 2]	[Коррек- тировка 3]	[Коррек- тировка 4]	[Коррек- тировка 5]	[Коррек- тировка 6]	[Коррек- тировка 7]	Отражено в соответ- ствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года									
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>									
- Процентные доходы	4 721 421	-	(502 044)	(11 000)	172 860	-	-	(14 275)	4 366 962
- Комиссионные доходы	216 043	-	-	11 000	-	-	-	14 227	241 270
- Прочие операционные доходы	7 755	-	-	-	-	-	-	619	8 374
Процентные расходы	(1 996 689)	71 579	-	-	(172 860)	-	-	2	(2 097 968)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(81 287)	-	-	-	-	-	-	-	(81 287)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(154 924)	-	-	-	-	-	-	-	(154 924)
Комиссионные расходы	(33 035)	-	-	-	-	-	-	2 989	(30 046)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(20 662)	-	501 689	-	-	-	(9 236)	(31)	471 760
Дивиденды							9 236	-	9 236
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	355	-	-	-	-	-	355
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(104 366)	-	-	-	-	-	-	(188)	(104 554)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	189 118	(71 579)	-	-	-	-	-	-	117 539
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	332	-	-	-	-	-	-	-	332
Административные и прочие операционные расходы	(1 247 549)	-	-	-	-	(300 601)	-	(3 343)	(1 551 493)
ИТОГО	1 496 157	-	-	-	-	(300 601)	-	-	1 195 556

29 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

1) *Корректировка 1:*

- Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) *Корректировка 2:*

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

3) *Корректировка 3:*

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает комиссии за оказание услуг при размещении ценных бумаг как «процентный доход».

4) *Корректировка 4:*

- Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

5) *Корректировка 5:*

- В управленческой отчетности не учитывается резерв по начислению годового бонуса, начисленного после отчетной даты.

6) *Корректировка 6:*

- В управленческой отчетности дивиденды по вложениям Банка учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами.

7) *Корректировка 7:*

- Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 24, 25 и 26.

(ж) Географическая информация

В составе данной сегментной отчетности Группа не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены главным образом в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

(з) Основные клиенты

Банк не имеет клиентов, доходы от операций с которыми составляют более 10% от общей суммы доходов.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного и ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является оптимизация соотношения уровня риска и доходов. Управление операционными и правовыми рисками, а также рисками потери деловой репутации должно обеспечивать минимизацию операционных потерь и защиту деловой репутации Группы.

Ответственность за функционирование системы управления рисками и осуществление надзора за ее эффективностью несет Совет директоров Банка. Органы управления Банка (Правление, Председатель Правления) несут ответственность за организацию процессов по управлению рисками и содержание соответствующих политик и процедур. Оперативное управление рисками осуществляют подразделения, выполняющие соответствующие операции, должностные лица и комитеты Банка. В рамках Совета директоров сформирован Комитет по инвестициям, рискам и аудиту, к функциям которого, относятся вопросы определения Политик управления различными видами рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается по балансовой стоимости финансовых активов. Общая сумма такого кредитного риска представлена в таблице ниже. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен общей сумме обязательства (Примечание 32). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных далее в этом примечании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	9 938 388	5 596 519
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 227 437	10 435 657
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 299 505	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 145 909	-
Средства в других банках	63 185	28 769
Кредиты и авансы клиентам	42 978 098	35 479 998
Прочие финансовые активы	280 150	68 604
Неиспользованные кредитные линии	5 665 493	4 826 886
Гарантии выданные	1 773 930	2 879 437
Импортные аккредитивы	316 922	51 953
МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА	70 689 017	59 367 823

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа не всегда готова брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Группа старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Группа будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Группой.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Значительная часть кредитного портфеля Группы имеет существенное обеспечение в виде залога, в том числе недвижимого имущества и такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на погашение записи об ипотеке и осуществление новых регистрационных действий по залого.

Таким образом, в понимании Руководства пересмотр условий кредитования представляет собой адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны, постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

В Банке сформирован Кредитный комитет, осуществляющий общую координацию процесса управления кредитными рисками. В Банке также действует система индивидуальных полномочий по утверждению кредитных лимитов. В случае превышения лимита индивидуальных полномочий соответствующая заявка рассматривается Кредитным комитетом.

Оценка кредитного риска по контрагенту или группе связанных контрагентов осуществляется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующему направлению бизнеса, а также сотрудником независимого подразделения риск-менеджмента. В целях снижения кредитных рисков осуществляется соответствующее структурирование сделок, в том числе, заключение договоров на обеспечение и иных договоров об улучшении кредитного качества.

Заклучения ответственных подразделений передаются на рассмотрение Кредитного комитета либо уполномоченного должностного лица для принятия решения об открытии лимита.

Мониторинг кредитных рисков по контрагентам ведется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующим бизнес-направлениям и подразделением риск-менеджмента. По результатам мониторинга составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей контрагента, анализа отрасли и региона деятельности контрагента. В случае выявления по результатам мониторинга признаков ухудшения кредитного качества и/или наличия просроченной задолженности, соответствующая информация доводится до сведения руководителей бизнес-направлений и Кредитного комитета для принятия необходимых мер. Мониторинг кредитных рисков на портфельном уровне осуществляется Кредитным комитетом, в том числе на основании отчетности подразделения риск-менеджмента.

Руководство отслеживает концентрацию кредитного риска путем анализа выполнения установленных лимитов.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11, 12 и 14.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с осуществлением операций и формированием открытых позиций в финансовых инструментах и их производных, чувствительных к изменениям процентных ставок (процентный риск), курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютный риск) и рыночных цен/котировок ценных бумаг, фондовых индексов, биржевых товаров (ценовой риск). Формируемые Группой открытые позиции подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Координацию управления рыночным риском осуществляет Правление Банка, отдельные полномочия по утверждению лимитов и оценки подверженности рыночному риску делегированы Кредитному комитету. Оперативное управление рыночным риском осуществляет Департамент операций на финансовых рынках в ходе заключения сделок и мониторинга открытых позиций.

Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение.

Однако использование данных подходов не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае экстремальных изменений на рынке.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Руководство устанавливает внутренние лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	2013				2012			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	41 054 976	32 061 295	(2 874 283)	6 119 398	34 361 219	26 977 771	(1 977 876)	5 405 572
Доллары США	16 813 311	18 423 686	1 522 711	(87 664)	14 804 355	15 818 508	1 006 279	(7 874)
Евро	6 180 981	7 548 536	1 353 369	(14 186)	3 248 802	4 230 848	969 590	(12 456)
Швейцарский франк	89 404	89 984	-	(580)	263 266	264 169	-	(903)
Фунты стерлингов	7 551	2 344	-	5 207	7 800	6 292	-	1 508
Прочее	33 678	33 552	-	126	82 096	83 106	-	(1 010)
Итого	64 179 901	58 159 397	1 797	6 022 301	52 767 538	47 380 694	(2 007)	5 384 837

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 33 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2012: укрепление на 20%)	(17 533)	(17 533)	(1 574)	(1 574)
Ослабление доллара США на 20% (2012: ослабление на 20%)	17 533	17 533	1 574	1 574
Укрепление евро на 20% (2012: укрепление на 20%)	(2 838)	(2 838)	(2 492)	(2 492)
Ослабление евро на 20% (2012: ослабление на 20%)	2 838	2 838	2 492	2 492
Укрепление прочих валют на 20% (2012 г.: на 20%)	950	950	(82)	(82)
Ослабление прочих валют на 20% (2012 г.: на 20%)	(950)	(950)	82	82

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение, стоимость открытых процентных позиций и потоков денежных средств. Такие колебания могут, как повышать, так и понижать уровень процентной маржи, что в случае неблагоприятного изменения процентных ставок может приводить к возникновению убытков. Руководство осуществляет регулярный мониторинг приемлемого уровня разрыва активов и пассивов до последующего пересмотра процентных ставок и учитывает чувствительность к процентному риску при принятии решений по управлению долговыми финансовыми инструментами, а также оценивает чувствительность стоимости позиций по финансовым инструментам, оцениваемым по текущей справедливой стоимости, при управлении портфелями.

Для целей оценки непредвиденных потерь вследствие разрывов по срокам погашения используется сценарный анализ и стресс-тестирование. В качестве основных параметров сценариев используется параллельный сдвиг кривых доходностей, а также ряд сценариев непараллельного сдвига для учета риска изменения формы кривых доходностей. Некоторые сценарии оценки процентного риска включают также допущения о досрочных погашениях кредитов и досрочных востребованиях депозитов для учета риска опциональности и базисного риска.

Соответствующие отчеты подготавливаются подразделением риск-менеджмента на регулярной основе и доводятся до сведения Руководства и Кредитного комитета.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	1 056 894	11 966 079	16 630 296	22 272 313	1 272 130	53 197 712
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	3 416 540	12 266 745	23 286 040	9 170 900	327 288	48 467 513
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(2 359 646)	(300 666)	(6 655 744)	13 101 413	944 842	4 730 199
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	5 367 692	11 718 402	11 280 190	21 052 284	52 953	49 471 521
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	10 011 278	14 102 309	14 361 219	7 186 176	1 527 483	47 188 465
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(4 643 586)	(2 383 907)	(3 081 029)	13 866 108	(1 474 530)	2 283 056

В данный анализ не включены денежные средства и их эквиваленты; обязательные резервы в ЦБ РФ, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках; долевыми ценные бумаги; корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков; выпущенные дисконтные и беспроцентные векселя со сроком погашения «до востребования»; средства клиентов на расчетных счетах; прочие финансовые активы и обязательства, которые, по мнению руководства Группы, не несут процентный риск.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.6	0.0	0.0	0.0	4.3	0.0	0.0	0.0
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.7	10.8	-	-	8.3	9.6	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.0	8.3	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	12.9	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	0.0	0.0	0.0	-	0.0	0.0	0.0	-
Кредиты и авансы клиентам	14.0	11.7	11.3	-	13.9	11.3	12.5	-
Финансовые обязательства								
Средства других банков	6.7	2.2	3.9	-	6.1	0.0	0.0	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1.1	0.0	1.3	0.0	0.5	0.1	1.4	0.0
- срочные депозиты	9.2	5.0	5.2	2.5	7.7	5.3	5.3	3.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.5	4.5	4.4	-	0.0	4.6	4.5	-
Субординированный долг	-	7.8	-	-	-	7.8	-	-

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

Ценовой риск. Департамент операций на финансовых рынках проводит операции с долевыми инструментами в рамках лимитов, утвержденных Правлением и Кредитным комитетом. Руководство Группы на регулярной основе осуществляет мониторинг подверженности ценовому риску на основании переоценки позиций по рынку, оценки непредвиденных потерь, результатов стресс-тестирования и сценарного анализа портфеля долевого ценных бумаг, проводимого независимым подразделением анализа рисков.

Переоценка позиций по портфелям долевого инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, осуществляется на ежемесячной основе и по факту совершения операции подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

Сценарный анализ и стресс-тестирование проводится на регулярной основе подразделением риск-менеджмента, результаты рассматриваются руководством Группы. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования используются как исторические сценарии существенных и экстремальных колебаний стоимости инструментов и индексов, так и гипотетические сценарии.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа была подвержена риску изменения цен акций.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 102 045	6 564 873	16	10 666 934
Обязательные резервы в ЦБ РФ	522 888	-	-	522 888
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	443 739	783 698	-	1 227 437
Средства в других банках	39 587	22 035	1 563	63 185
Кредиты и авансы клиентам	42 101 880	-	876 218	42 978 098
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 749 083	1 220 250	330 172	7 299 505
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 145 909	-	1 145 909
Прочие финансовые активы	156 180	116 050	7 920	280 150
Итого финансовых активов	53 115 402	9 852 815	1 215 889	64 184 106
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 551 411	1 479 558	675 720	7 706 689
Средства клиентов	41 151 900	617 171	3 229 992	44 999 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 909 493	-	332 724	3 242 217
Прочие финансовые обязательства	110 895	138 463	628	249 986
Субординированный долг	654 597	-	1 309 256	1 963 853
Итого финансовых обязательств	50 378 296	2 235 192	5 548 320	58 161 808
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 737 106	7 617 623	(4 332 431)	6 022 298
Обязательства кредитного характера (Прим. 32)	7 492 600	262 979	766	7 756 345

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 977 655	3 224 206	125	6 201 986
Обязательные резервы в ЦБ РФ	552 979	-	-	552 979
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 559 994	1 875 663	-	10 435 657
Средства в других банках	27 318	-	1 451	28 769
Кредиты и авансы клиентам	33 494 327	-	1 985 671	35 479 998
Прочие финансовые активы	18 236	50 210	158	68 604
Итого финансовых активов	45 630 509	5 150 079	1 987 405	52 767 993
Финансовые обязательства				
Средства других банков	4 083 422	-	-	4 083 422
Средства клиентов	39 113 307	155 477	2 261 118	41 529 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 673	-	31 098	45 771
Прочие финансовые обязательства	190 099	6 362	115	196 576
Субординированный долг	611 349	-	916 135	1 527 484
Итого финансовых обязательств	44 012 850	161 839	3 208 466	47 383 155
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 617 659	4 988 240	(1 221 061)	5 384 838
Обязательства кредитного характера	7 355 973	401 063	1 240	7 758 276

Риск ликвидности. В качестве риска балансовой ликвидности понимается возможная неспособность Группы своевременно обеспечивать выполнение своих обязательств перед кредиторами и клиентами, проводить расчеты по собственным операциям и расчеты с акционерами. Под ликвидностью активов понимается показатель, характеризующий их способность и скорость превращения в денежную форму. Группа подвержена риску балансовой ликвидности в связи с характером своей деятельности в качестве финансового посредника. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех обязательств перед клиентами и контрагентами, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, в том числе в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, для того, чтобы выполнить возможные требования по ликвидности.

В рамках управления уровнем ликвидности Группа планирует источники ликвидности, необходимые для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; заключает соглашения с целью получения доступа к дополнительным источникам финансирования; проводит сценарный анализ и стресс-тестирование позиций на предмет возможных оттоков денежных средств, обосновывает и поддерживает необходимый запас ликвидных активов и иных источников ликвидности.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях контроля уровня ликвидности Группа также рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Департамент операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности, подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Расчеты по сделкам спот включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 855 324	1 502 578	2 208 151	1 817 926	-	8 383 979
Средства клиентов	9 497 340	10 764 022	21 098 696	5 484 666	-	46 844 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	842 875	881 518	122 946	1 812 794	-	3 660 133
Прочие финансовые обязательства	178 723	11 018	60 245	-	-	249 986
Субординированный долг	12 939	62 607	76 798	2 204 689	344 613	2 701 646
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	114 515	313 279	1 363 056	3 874 643	-	5 665 493
Финансовые гарантии	12 005	189 315	715 000	857 610	-	1 773 930
Обязательства по сделкам спот и форвард	2 878 065	-	-	-	-	2 878 065
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 391 786	13 724 337	25 644 892	16 052 328	344 613	72 157 956

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 171 314	-	852 108	60 000	-	4 083 422
Средства клиентов	7 251 405	13 270 267	14 065 944	8 531 350	-	43 118 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 573	41 198	-	-	-	45 771
Прочие финансовые обязательства	196 576	-	-	-	-	196 576
Субординированный долг	18 783	48 422	59 398	471 634	1 597 863	2 196 100
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	47 866	174 028	1 957 304	2 647 689	-	4 826 887
Финансовые гарантии	306 561	1 171 152	225 442	1 331 206	-	3 034 361
Обязательства по сделкам спот	6 889 619	-	-	-	-	6 889 619
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 886 697	14 705 067	17 160 196	13 041 879	1 597 863	64 391 702

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Расчеты по выплатам в отношении сделок спот будут осуществляться на нетто-основе. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на все или часть начисленных процентов.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2013 года						
Финансовые активы	20 698 953	10 615 915	16 870 239	15 545 362	453 637	64 184 106
Финансовые обязательства	13 106 138	12 064 750	22 673 028	9 990 604	327 288	58 161 808
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	7 592 815	(1 448 835)	(5 802 789)	5 554 758	126 349	6 022 298
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	7 592 815	6 143 980	341 191	5 895 949	6 022 298	
На 31 декабря 2012 года						
Финансовые активы	18 589 275	10 132 184	11 239 167	12 754 566	52 801	52 767 993
Финансовые обязательства	10 440 958	12 541 112	14 435 051	8 447 326	1 518 708	47 383 155
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	8 148 317	(2 408 928)	(3 195 884)	4 307 240	(1 465 907)	5 384 838
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	8 148 317	5 739 389	2 543 505	6 850 745	5 384 838	

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и портфель ценных бумаг, удерживаемых для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО, которые отражены по сроку договора.

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

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ в размере 10%; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 7 106 075 тысяч рублей (2012 г.: 5 916 639 тысяч рублей).

В течение 2013 и 2012 гг. Группа и Банк выполняли все внешние требования к уровню капитала.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, за исключением ниже указанного.

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

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

32 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	107 969	113 685
От 1 до 5 лет	28 582	184 480
Итого обязательств по операционной аренде	136 551	298 165

На 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к уплате Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 22 577 тысяч рублей (2012 г.: 19 381 тысяча рублей).

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	5 665 493	4 826 886
Гарантии выданные	1 773 930	3 034 361
Импортные аккредитивы	316 922	51 953
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	-	(154 924)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	7 756 345	7 758 276

32 Условные обязательства (продолжение)

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	7 207 009	7 372 394
Доллары США	405 803	193 866
Евро	143 533	192 016
Итого	7 756 345	7 758 276

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости депозитарных расписок, находящихся на хранении Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Акции предприятий	11 899 580	12 123 314
Акции кредитных организаций	1 273	314
Облигации предприятий	790	-
Итого	11 901 643	12 123 628

Справедливая стоимость депозитарных расписок, принятых на хранение на 31 декабря 2013 года составляет 15 235 тысяч рублей (2012 г.: 11 470 тысяч рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	2013		2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	783 699	-	879 143	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	28 326	-	-	-
Ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	8	140 463	104 307	4 052 179	3 170 227
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	11	1 509 929	1 217 455	-	-
Кредиты, переданные в обеспечение	10,16	4 756 597	2 988 011	1 500 227	852 108
Итого		7 219 014	4 309 773	6 431 549	4 022 335

33 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 472 814	52 170	3 948 451	965 486
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 506)	(767)	-	(1 974 225)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	1 353 369	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(972 052)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 509	-	-	1 973 675
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 468 611)	(1 407 181)	(3 943 342)	-
Чистая справедливая стоимость сделок спот	14, 19	4 206	5 109	(7 116)

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

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся множественные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	1 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Облигации федерального займа	-	-	-	879 143	-	879 143
- Корпоративные облигации	1 086 462	-	1 086 462	2 095 235	-	2 095 235
- Корпоративные еврооблигации	140 463	-	140 463	5 402 358	1 477 373	6 879 731
- Корпоративные акции	-	-	-	287 466	208 797	496 263
- Депозитарные расписки	-	-	-	1 494	-	1 494
- Прочие	-	512	512	-	83 791	83 791
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные еврооблигации	6 072 050	-	6 072 050	-	-	-
- Кредитные ноты	-	1 163 598	1 163 598	-	-	-
- Корпоративные облигации	56 653	-	56 653	-	-	-
- Корпоративные акции	7 204	-	7 204	-	-	-
Прочие финансовые активы						
- Расчеты по сделкам спот	4 206	-	4 206	454	-	454
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	7 367 038	1 164 110	8 531 148	8 666 150	1 769 961	10 436 111

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Корпоративные еврооблигации	1 163 598	Bloomberg BGN BID, котируются на Ирландской, Лондонской и Берлинской фондовых биржах	Рыночная котировка
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 163 598	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для множественных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в) Процессы оценки для многократной и однократной оценки 3 уровня иерархии справедливой стоимости

Оценки 3 Уровня определяются с привлечением независимого оценщика и анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Долевые инструменты 3 Уровня, как правило, оцениваются с применением метода чистых активов.

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2013			2012		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Средства в других банках</i>	63 185	-	63 185	28 769	-	28 769
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
- Корпоративные кредиты	-	40 401 864	40 401 864	-	33 017 428	33 017 428
- Кредиты физическим лицам	-	2 477 539	2 477 539	-	2 762 197	2 762 197
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	98 695	98 695	-	27 151	27 151
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		1 078 229	1 145 909	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Требования по аккредитивам	-	137 007	137 007	-	-	-
- Прочая дебиторская задолженность	-	21 398	21 398	-	7 637	7 637
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	94 625	94 625	-	40 677	40 677
- Возвратная предоплата по аренде	-	22 787	22 787	-	19 703	19 703
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	127	127	-	133	133
Итого	63 185	44 332 271	44 463 136	28 769	35 874 926	35 903 695

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2013			2012	
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Депозиты других банков	-	3 278 682	3 278 682	-	-
- Депозиты ЦБ РФ	-	2 104 634	2 104 634	852 108	852 108
- Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	-	1 321 762	1 321 762	3 170 227	3 170 227
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	1 001 611	1 001 611	61 087	61 087
Средства клиентов					
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	7 066 585	7 066 585	5 304 766	5 304 766
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	11 519 331	11 519 331	13 305 122	13 305 122
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	540 801	540 801	470 618	470 618
- Срочные депозиты физических лиц	-	25 872 346	25 872 346	22 449 396	22 449 396
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Векселя	-	1 712 601	1 712 601	45 771	45 771
- Облигации	1 543 785	-	1 529 616	-	-
Прочие финансовые обязательства					
- Обязательства по аккредитивам		137 007	137 007	-	-
- Задолженность по операциям с платежными картами	-	69 043	69 043	12 373	12 373
- Отложенные доходы	-	26 980	26 980	21 565	21 565
- Начисленные обязательства	-	10 764	10 764	1 201	1 201
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	3 783	3 783	3 138	3 138
- Отложенные доходы по выданным гарантиям	-	-	-	914	914
- Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	154 924	154 924
Субординированный долг					
- Субординированный долг	-	1 963 853	1 963 853	1 527 484	1 527 484
Итого	1 543 785	56 629 783	58 159 399	47 380 694	47 380 694

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 666 934	-	-	-	10 666 934
Обязательные резервы в ЦБ РФ	522 888	-	-	-	522 888
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 227 437	-	1 227 437
Средства в других банках	63 185	-	-	-	63 185
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты	40 401 864	-	-	-	40 401 864
- Кредиты физическим лицам	2 477 539	-	-	-	2 477 539
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	98 695	-	-	-	98 695
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 299 505	-	-	7 299 505
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	1 145 909	1 145 909
Прочие финансовые активы					
- Требования по аккредитивам	137 007	-	-	-	137 007
- Прочая дебиторская задолженность	21 398	-	-	-	21 398
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	94 625	-	-	-	94 625
- Расчеты по сделкам спот	-	-	4 206	-	4 206
- Возвратная предоплата по аренде	22 787	-	-	-	22 787
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	127	-	-	-	127
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	54 507 049	7 299 505	1 231 643	1 145 909	64 184 106

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	6 201 986	-	6 201 986
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	552 979	-	552 979
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	10 435 657	10 435 657
<i>Средства в других банках</i>			
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	28 769	-	28 769
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	33 017 428	-	33 017 428
- Кредиты физическим лицам	2 762 197	-	2 762 197
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	27 151	-	27 151
<i>Прочие финансовые активы</i>			
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	40 677	-	40 677
- Расчеты по сделкам спот	-	454	454
- Возвратная предоплата по аренде	19 703	-	19 703
- Прочая дебиторская задолженность	7 637	-	7 637
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	133	-	133
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	42 658 660	10 436 111	53 094 771

36 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2013				2012			
	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал	Прочие компа- нии	Совмест- ные пред- приятия	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал	Прочие компа- нии	Совмест- ные пред- приятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ:								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 31.12.2012: 8,25 %)	-	-	-	-	-	-	1 199 805	-
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	512	-	-	83 220	1
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 31.12.2013: 13,5% – 22,0%; 31.12.2012: 12,0% - 22,0%)	-	1 139	-	42 673	-	503	225 811	18 028
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(9 088)	-	-	-	-
Прочие активы	-	142	1 317	-	63	30	1 096	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 31.12.2013: 0,0% - 10,5%; 31.12.2012: 0,0 % - 10,0 %)	2 929 235	535 194	566 796	3	3 049 779	536 814	1 262 304	197
Прочие обязательства	-	148	1 348	-	-	150	3 823	2

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2013				2012			
	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал	Прочие компани и	Совмест- ные пред- приятия	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал	Прочие компани и	Совмест- ные пред- приятия
(в тысячах российских рублей)								
Процентные доходы	-	-	18 459	5 319	-	485	64 403	477
Процентные расходы	(142 341)	(42 843)	(32 818)	-	(72 374)	(26 184)	(66 327)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	(8 545)	-	-	-	(543)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 877	511	-	-	(26 589)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 441)	(1 498)	5 187	-	1 726	65	4 688	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(117 172)	(31 188)	(50 993)	-	198 893	18 212	28 787	-
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(5 879)	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	286	813	14 818	48	332	517	18 603	25
Прочие операционные доходы	-	29	2 976	1	-	50	1 932	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(124 701)	(4 768)	-	-	(328 047)	(3 636)	-

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2013			2012		
	Ключевой управ-ленчес-кий персонал	Прочие компании	Совмест-ные пред-приятия	Ключевой управ-ленчес-кий персонал	Прочие компании	Совмест-ные пред-приятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	46 159	-	-	411 688	-
Прочие условные обязательства	5 385	-	47 906	5 903	-	89 256

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	120 696	95 602
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	229 418
- Прочее	718	478
Итого	121 414	325 498

В феврале 2013 года Банк произвел начисление в сумме 300 601 тысяч рублей по выплате вознаграждений персоналу по итогам 2012 года, которое было отражено в составе расходов на персонал 2012 года. На момент утверждения консолидированной финансовой отчетности сумма расходов, относящихся к управленческому персоналу, не могла быть надежно определена. В апреле 2013 года Банк определил сумму выплат из нее ключевому управленческому персоналу в размере 176 884 тысяч рублей, указанная сумма включена в составе краткосрочных премиальных выплат за 2012 год в таблице выше.

В феврале 2014 года Банк произвел начисление в сумме 251 244 тысячи рублей по выплате вознаграждений персоналу по итогам 2013 года (Примечание 20), которые отражены в составе «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Определение величины расходов, относящихся к управленческому персоналу, будет произведено уполномоченными органами Банка в апреле 2014 года; указанная сумма не может быть надежно определена на дату подписания консолидированной финансовой отчетности.

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года был избран в следующем составе:

- | | |
|--------------------|-----------------|
| - Абрамов А.Г. | - Лифар О.В. |
| - Вексельберг В.Ф. | - Матвеева И.А. |
| - Игнатова Е.С. | - Прохоров М.Д. |
| - Кузьмин С.В. | - Чемезов С.В. |

С 29 июля 2013 Председателем Совета директоров назначена Игнатова Екатерина Сергеевна.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года было избрано в следующем составе:

- | | |
|---------------------|------------------|
| - Красавцева Е.А. | - Ферафонов А.В. |
| - Лифар О.В. | - Фирсик О.В. |
| - Сиразутдинов А.Г. | - Шабайкин В.В. |
| - Сухинин С.А. | |

С 14 февраля 2011 года Председателем Правления Банка является Лифар Оксана Витальевна (назначена решениями Совета директоров от 14.02.2011 (Протокол №2 от 14.02.2011) и от 13.02.2013 (Протокол №1 от 13.02.2013)).

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Г. Д. Арутюнян
2 апреля 2014 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 86 (восемьдесят шесть)
листов.

