

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
Банк «ОТКРЫТИЕ» и его дочерних организаций
За 2013 год

Апрель 2014 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности – ОАО Банк «Открытие» и его дочерние организации

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные оценки и суждения	28
5. Информация по сегментам	29
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Торговые ценные бумаги	35
8. Средства в кредитных организациях	35
9. Кредиты клиентам	36
10. Инвестиционные ценные бумаги	39
11. Инвестиционная недвижимость	41
12. Основные средства	42
13. Нематериальные активы и гудвил	44
14. Налогообложение	45
15. Прочие расходы от обесценения	47
16. Прочие активы и обязательства	47
17. Средства кредитных организаций	51
18. Средства клиентов	51
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
20. Субординированные займы	53
21. Капитал	53
22. Договорные и условные обязательства	54
23. Чистые комиссионные доходы	56
24. Прочие доходы	56
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	57
26. Управление рисками	57
27. Оценка справедливой стоимости	69
28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	76
29. Взаимозачет финансовых обязательств	78
30. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	79
31. Операции со связанными сторонами	81
32. Операции с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством	83
33. Достаточность капитала	83
34. События после отчетной даты	84

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

4 апреля 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 4 декабря 2003 г. за основным государственным номером 1037711013295.

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 28 октября 1992 г., свидетельство о государственной регистрации кредитной организации о внесении в книгу государственной регистрации кредитных организаций с присвоением номера 2179.

Местонахождение: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Регистрация в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице 5 декабря 2002 г., государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР

за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	48 207 695	42 749 949
Торговые ценные бумаги	7	94 311	63 518
Средства в кредитных организациях	8	3 720 421	1 837 984
Кредиты клиентам	9	98 569 142	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	35 472 851	36 104 324
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	10	1 977 761	3 657 368
Инвестиционная недвижимость	11	4 174 727	2 549 994
Основные средства	12	5 031 898	5 868 958
Гудвил	13	1 190 378	1 190 378
Нематериальные активы	13	1 050 198	1 323 628
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	—	5 542
Прочие активы	16	3 168 194	2 042 078
Итого активы		202 657 576	189 674 378
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	18 767 383	6 691 283
Средства клиентов	18	141 816 970	145 907 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	8 438 781	8 113 511
Субординированные займы	20	5 273 533	1 833 098
Текущие обязательства по налогу на прибыль	14	24 554	203 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	687 583	349 206
Прочие обязательства	16	1 990 939	1 907 723
Итого обязательства		176 999 743	165 005 500
Капитал			
Уставный капитал	21	6 940 727	6 940 727
Дополнительный капитал		11 377 505	11 377 505
Нереализованный доход/(расход) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(677 554)	303 357
Переоценка основных средств		1 162 577	819 887
Нераспределенная прибыль		6 854 578	5 227 402
Итого капитал		25 657 833	24 668 878
Итого капитал и обязательства		202 657 576	189 674 378

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Евгений Данкевич

Председатель Правления –
член Совета директоров

Роман Французов



Главный бухгалтер

4 апреля 2014 г.



Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		15 716 827	13 804 332
Средства в кредитных организациях		528 038	305 604
Инвестиционные ценные бумаги		2 124 087	1 996 337
		18 368 952	16 106 273
Торговые ценные бумаги		23 995	169 858
		18 392 947	16 276 131
Процентные расходы			
Средства клиентов и субординированные займы	18, 20	(7 970 921)	(6 848 357)
Средства кредитных организаций		(452 135)	(352 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(890 334)	(431 224)
		(9 313 390)	(7 632 192)
Чистый процентный доход		9 079 557	8 643 939
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	8, 9	(4 760 333)	(2 862 595)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		4 319 224	5 781 344
Чистые комиссионные доходы	23	5 481 823	2 477 721
Чистые нереализованные доходы по операциям с производными инструментами		861 950	68 561
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		53	54 805
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		365 619	1 624 994
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2 310 969	1 954 919
- переоценка валютных статей		(214 856)	(239 044)
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	11	116 711	-
Прочие доходы	24	966 640	628 917
Непроцентные доходы		9 888 909	6 570 873
Расходы на персонал	25	(6 176 808)	(5 493 355)
Расходы по операциям цессии	9	(467 425)	(493 550)
Прочие операционные расходы	25	(4 262 641)	(3 334 064)
Амортизация	12, 13	(900 955)	(781 612)
Прочие расходы от обесценения	15	(321 174)	(339 740)
Непроцентные расходы		(12 129 003)	(10 442 321)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 079 130	1 909 896
Расходы по налогу на прибыль	14	(588 725)	(257 641)
Прибыль за год		1 490 405	1 652 255

Евгений Данкевич

Роман Французов

4 апреля 2014 г.

Председатель Правления –
член Совета директоров

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	2013 год	2012 год
Прибыль за год, признанная в отчете о прибылях и убытках	1 490 405	1 652 255
Прочий совокупный доход/(расход)		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(860 520)	2 844 282
Реализованные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(365 619)	(1 624 994)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	245 228	(243 858)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(980 911)	975 430
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Переоценка основных средств	599 326	131 079
Налоговый эффект от переоценки основных средств	(119 865)	(26 216)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	479 461	104 863
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов	(501 450)	1 080 293
Итого совокупный доход за год	988 955	2 732 548

Евгений Данкевич

Роман Французов

4 апреля 2014 г.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нереализованный доход/ (расход) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2011 г.	6 940 727	11 377 505	(672 073)	764 607	3 525 564	21 936 330
Итого совокупный доход за год	—	—	975 430	104 863	1 652 255	2 732 548
Амортизация фонда переоценки основных средств	—	—	—	(49 583)	49 583	—
На 31 декабря 2012 г.	6 940 727	11 377 505	303 357	819 887	5 227 402	24 668 878
Итого совокупный доход/ (расход) за год	—	—	(980 911)	479 461	1 490 405	988 955
Переклассификация фонда переоценки в связи с выбытием основных средств	—	—	—	(76 625)	76 625	—
Амортизация фонда переоценки основных средств	—	—	—	(60 146)	60 146	—
На 31 декабря 2013 г.	6 940 727	11 377 505	(677 554)	1 162 577	6 854 578	25 657 833

Евгений Данкевич

Председатель Правления –
член Совета директоров

Роман Французов

Главный бухгалтер

4 апреля 2014 г.



Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

<i>Прим.</i>	2013 год	2012 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	17 715 409	15 162 954
Проценты выплаченные	(8 923 281)	(7 742 847)
Комиссии полученные	6 427 922	3 016 865
Комиссии выплаченные	(654 926)	(524 314)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(3 474)	(21 377)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 298 188	1 937 901
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	771 186	47 071
Прочие доходы полученные	1 232 272	514 645
Расходы на персонал, выплаченные	(5 928 656)	(5 843 057)
Прочие операционные расходы выплаченные	(4 892 480)	(4 223 628)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 042 160	2 324 213
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(30 700)	3 749 386
Средства в кредитных организациях	(1 872 300)	(237 007)
Кредиты клиентам	(10 942 781)	(149 404)
Прочие активы	(1 615 171)	549 666
Средства кредитных организаций	12 054 539	286 484
Средства клиентов	(4 470 486)	12 649 371
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	87 956	(101 731)
Прочие обязательства	(679 818)	(58 649)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	573 399	19 012 329
Уплаченный налог на прибыль	(298 394)	(16 709)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	275 005	18 995 620
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(36 649 544)	(97 878 443)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	38 406 420	100 979 261
Выбытие дочерней организации за вычетом денежных средств в дочерней организации (Примечание 1)	215 000	—
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	—	(5 330 043)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(346 819)	(236 667)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	107 534	5 301
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 732 591	(2 460 591)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от выпуска внутренних облигаций	3 448 000	3 000 000
Выкуп внутренних облигаций по ofercie	(2 876 536)	—
Погашение внутренних облигаций	(350 249)	—
Субординированные кредиты	3 273 947	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	3 495 162	3 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(45 012)	(28 226)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5 457 746	19 506 803
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	42 749 949	23 243 146
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	48 207 695	42 749 949

Евгений Данкевич

Роман Французов

4 апреля 2014 г.

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления –
член Совета директоров

Главный бухгалтер



(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, завершившийся 31 декабря 2013 г. Дочерними компаниями Группы, включенными в данную консолидированную финансовую отчетность, являются: ООО «Флигель», ЗПИФ недвижимости «Деловой центр» и ЗАО «Ипотечный Агент Открытие 1».

Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ» является головной компанией Группы. Банк «ОТКРЫТИЕ» был учрежден 28 октября 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и впоследствии был преобразован в закрытое акционерное общество 4 декабря 2003 г. Решением единственного акционера Банка от 8 апреля 2009 г. наименование Банка было изменено на Закрытое акционерное общество «Коммерческий Банк ОТКРЫТИЕ».

27 сентября 2010 г. состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОАО Инвестиционный Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Банк «Петровский» (в отдельности именуемые «Присоединяемый банк» или совместно – «Присоединяемые банки») и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных банков. Основной целью присоединения было достижение наиболее эффективного использования собственных средств (капитала) реорганизуемых банков, повышение конкурентоспособности услуг, предоставляемых на финансовом рынке, оптимизация структуры корпоративного управления, сокращение издержек, увеличение прибыли и объемов предоставляемых услуг. Присоединяемые банки с 27 сентября 2010 г. были исключены из Единого государственного реестра юридических лиц. В ходе обмена акций Банк передал акционерам Присоединяемых банков свои обыкновенные акции взамен на обыкновенные и привилегированные акции Присоединяемых банков. Акции каждого Присоединяемого банка были обменены в соответствии с согласованной сторонами пропорцией. В связи с реорганизацией был изменен тип акционерного общества с закрытого на открытое, кроме того, по решению акционеров от 17 августа 2010 г. было изменено фирменное наименование Банка – на Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ».

18 июля 2011 г. состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОАО «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК» (далее по тексту – «СБ» ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)) и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных банков. Присоединяемый банк 18 июля 2011 г. был исключен из Единого государственного реестра юридических лиц.

Реорганизация являлась частью комплекса мер, реализуемых Открытым акционерным обществом «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» совместно с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»), направленных на дальнейшее развитие Банка.

В августе 2012 года Банк приобрел 2 900 000 (100%) паев закрытого инвестиционного фонда недвижимости «Деловой центр», зарегистрированного в мае 2011 года и полностью сформированного в ноябре 2011 года с целью получения дохода при инвестировании в объекты недвижимого имущества путем их последующей продажи и (или) сдачи их в аренду или субаренду. Доверительное управление ЗПИФ недвижимости «Деловой центр» осуществляет ООО «Управляющая компания «Навигатор».

ЗАО «Ипотечный Агент Открытие 1» является компанией специального назначения (далее по тексту – «КСН»), созданной в августе 2012 года для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 19).

В декабре 2012 года Банком было создано ООО «Флигель» с целью управления одним из объектов недвижимости Группы. В июне 2013 года Банк продал ООО «Флигель» третьим лицам за 215 000 тыс. руб., доход от выбытия составил 28 773 тыс. руб. и отражен в составе прочих доходов. Консолидированный отчет о прибылях и убытках включает доходы и расходы ООО «Флигель» с 1 января 2013 г. до даты выбытия.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 сентября 2010 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, биржевого посредника, специализированного депозитария паевых инвестиционных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основными направлениями деятельности Банка являются привлечение вкладов и депозитов, кредитование, осуществление платежей в России и за рубежом, банковское обслуживание коммерческих и частных клиентов, валютно-обменные операции и операции с ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2013 г. региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 217 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, мини-офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных в 38 регионах и 69 городах Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Юридический адрес Банка: Россия, Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Головной офис Банка расположен по адресу: Россия, Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4.

С 29 декабря 2004 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет АСВ. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Ниже представлена структура акционеров Группы, владеющих более 5%.

Акционер	На 31 декабря 2013 г., %	На 31 декабря 2012 г., %
ООО «ОТКРЫТИЕ Н»	44,5	44,5
ОАО «НОМОС-БАНК»	24,2	—
International Finance Corporation	14,3	14,3
ООО «НМ-Актив»	9,3	—
ЗАО «ЕРАДА»	7,7	—
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	24,2
ОАО Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»	—	17,0
Итого	100,0	100,0

ОАО «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» является компанией, осуществляющей контроль над Группой, ОАО «НОМОС-БАНК» является промежуточной контролирующей стороной.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

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

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A (j) применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 27.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка есть дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемые структурированные дочерние компании. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечании 1.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно

МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения единой учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компаний, она:

- ▶ прекращает признание всех активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- ▶ прекращает признание балансовой стоимости неконтрольной доли участия;
- ▶ прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- ▶ признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- ▶ признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- ▶ признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- ▶ переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно Группой самостоятельно или независимым оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в консолидированном отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Векселя

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

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

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

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

Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание степень передачи рисков и выгод другой компании по данным активам, а также степень контроля, осуществляемую Группой над данной компанией. Если Группа контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Если Группа передает секьюритизированные финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением земли и зданий, оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

С 31 декабря 2011 г. Группа осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат.

(в тысячах российских рублей)

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

Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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

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

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются в течение срока аренды основных средств, или в течение срока полезного использования, в зависимости от того, какой из этих сроков меньше.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя клиентскую базу по текущим счетам клиентов, программное обеспечение и лицензии.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Корпоративный бизнес, Малый и средний бизнес, Розничный бизнес, Операции на финансовых рынках.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

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

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

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

► *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

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

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

4. Существенные учетные оценки и суждения

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Подробная информация представлена в Примечании 27.

Резерв под обесценение кредитов

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки и суждения (продолжение)

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость гудвила составляла 1 190 378 тыс. руб. (2012 г.: 1 190 378 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 13.

Обесценение нематериальных активов

Группа анализирует нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относятся данные нематериальные активы.

В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость нематериальных активов составляла 1 050 198 тыс. руб. (2012 год: 1 323 628 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 13.

Справедливая стоимость земли и зданий

Группа учитывает землю и здания по справедливой стоимости. Группа проводит оценку основных средств один раз в год. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость земли и зданий определяется путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам, а также с помощью других общепринятых подходов. Подробная информация представлена в Примечании 12.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Группа учитывает здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости и осуществляет переоценку на регулярной основе. Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов. Подробная информация представлена в Примечании 11.

Изменения в оценках руководства

В 2013 году Группой изменен подход к резервированию кредитов, предоставленных корпоративным клиентам. Вместо использовавшейся ранее оценочной величины потерь, основанной на внутренних рейтингах, Группа использует статистику по отраслевым дефолтам. В результате изменения методики Группа отразила доходы от уменьшения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на сумму 96 182 тыс. руб.

Также Группа усовершенствовала методику оценки резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе проведенного сбора более подробной информации по срокам погашения просроченных кредитов. В результате этого Группа отразила доходы от уменьшения резерва под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 98 368 тыс. руб.

5. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 Группа определила в качестве основных операционных сегментов:

1. Корпоративный бизнес – обслуживание корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая кредитование, прием депозитов, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции.
2. Малый и средний бизнес: кредитование компаний малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции.
3. Розничный бизнес – обслуживание физических лиц, а именно потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции.
4. Операции на финансовых рынках – торговля ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами, операции с производными финансовыми инструментами, выпуск долговых ценных бумаг, прочие инвестиционно-банковские услуги.
5. Прочее – прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей информации по данным сегментам. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по операционным сегментам, скорректированным на межсегментные перераспределения. Информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений в операционной деятельности, по распределению ресурсов и оценке результатов деятельности.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2013 или 2012 гг. у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10% и более от его общей выручки.

С 1 января 2013 г. руководством Группы в целях определения финансового результата операционного сегмента пересмотрена методика распределения общепанковских расходов в части расходов на персонал и ряда прочих операционных расходов, которые были перенесены в прочее.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2013 год					Итого
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	
Внешние клиенты						
Процентные доходы						
Кредиты клиентам	4 221 605	1 344 427	9 909 274	241 521	—	15 716 827
Средства в кредитных организациях	—	—	—	528 038	—	528 038
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	2 124 087	—	2 124 087
	4 221 605	1 344 427	9 909 274	2 893 646	—	18 368 952
Торговые ценные бумаги	—	—	—	23 995	—	23 995
	4 221 605	1 344 427	9 909 274	2 917 641	—	18 392 947
Процентные расходы						
Средства клиентов и субординированные займы	(1 109 476)	(344 274)	(4 919 285)	(1 089 037)	(508 849)	(7 970 921)
Средства кредитных организаций	—	—	—	(452 135)	—	(452 135)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(101 905)	(43 568)	(137 127)	(607 734)	—	(890 334)
	(1 211 381)	(387 842)	(5 056 412)	(2 148 906)	(508 849)	(9 313 390)
Расчеты между сегментами	(1 751 624)	565 261	3 128 426	(2 450 912)	508 849	—
Чистый процентный доход	1 258 600	1 521 846	7 981 288	(1 682 177)	—	9 079 557
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	227 347	(262 542)	(4 735 138)	10 000	—	(4 760 333)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 485 947	1 259 304	3 246 150	(1 672 177)	—	4 319 224
Чистые комиссионные доходы	628 895	846 789	3 861 920	144 219	—	5 481 823
Чистые доходы по операциям с производными инструментами	—	—	—	861 950	—	861 950
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	—	53	—	53
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	365 619	—	365 619
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:						
- торговые операции	71 501	24 762	224 014	1 990 692	—	2 310 969
- переоценка валютных статей	—	—	—	(214 856)	—	(214 856)
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	—	—	—	116 711	—	116 711
Прочие доходы	7 622	16 506	213 426	397 261	331 825	966 640
Непроцентные доходы	708 018	888 057	4 299 360	3 661 649	331 825	9 888 909
Расходы на персонал	(428 888)	(714 037)	(2 909 979)	(415 848)	(1 708 056)	(6 176 808)
Расходы по операциям цессии	309 150	(1 205)	(775 370)	—	—	(467 425)
Прочие операционные расходы	(234 500)	(399 323)	(2 568 131)	(320 775)	(739 912)	(4 262 641)
Амортизация	(55 902)	(67 083)	(419 266)	(16 770)	(341 934)	(900 955)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения	(447 925)	—	—	244 811	(118 060)	(321 174)
Непроцентные расходы	(858 065)	(1 181 648)	(6 672 746)	(508 582)	(2 907 962)	(12 129 003)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 335 900	965 713	872 764	1 480 890	(2 576 137)	2 079 130
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	—	—	—	—	(588 725)	(588 725)
Прибыль за отчетный период	1 335 900	965 713	872 764	1 480 890	(3 164 862)	1 490 405

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2013 г.					
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 137 881	3 255 931	13 392 614	28 421 269	—	48 207 695
Торговые ценные бумаги	—	—	—	94 311	—	94 311
Средства в кредитных организациях	243 076	252 222	1 037 452	2 187 671	—	3 720 421
Кредиты клиентам	13 622 309	10 310 205	67 204 171	7 432 457	—	98 569 142
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	35 472 851	—	35 472 851
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	1 977 761	—	1 977 761
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	4 174 727	—	4 174 727
Основные средства	503 190	603 828	3 773 923	150 957	—	5 031 898
Гудвил	23 789	59 351	1 107 238	—	—	1 190 378
Нематериальные активы	—	—	—	—	1 050 198	1 050 198
Прочие активы	—	—	—	719 288	2 448 906	3 168 194
Итого активы	17 530 245	14 481 537	86 515 398	80 631 292	3 499 104	202 657 576
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	—	18 767 383	—	18 767 383
Средства клиентов	20 500 066	21 271 349	87 494 414	12 551 141	—	141 816 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 154 840	589 935	3 426 438	3 267 568	—	8 438 781
Субординированные займы	—	—	—	—	5 273 533	5 273 533
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	24 554	24 554
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	687 583	687 583
Прочие обязательства	207 164	39 727	253 326	648 420	842 302	1 990 939
Итого обязательства	21 862 070	21 901 011	91 174 178	35 234 512	6 827 972	176 999 743

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2012 год					Итого
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	
Внешние клиенты						
Процентные доходы						
Кредиты клиентам	5 385 997	1 445 077	6 649 011	324 247	—	13 804 332
Средства в кредитных организациях	—	—	—	305 604	—	305 604
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1 996 337	—	1 996 337
	5 385 997	1 445 077	6 649 011	2 626 188	—	16 106 273
Торговые ценные бумаги	—	—	—	169 858	—	169 858
	5 385 997	1 445 077	6 649 011	2 796 046	—	16 276 131
Процентные расходы						
Средства клиентов и субординированные займы	(954 883)	(264 516)	(4 665 054)	(748 034)	(215 870)	(6 848 357)
Средства кредитных организаций	—	—	—	(352 611)	—	(352 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(62 744)	(63 878)	(762)	(303 840)	—	(431 224)
	(1 017 627)	(328 394)	(4 665 816)	(1 404 485)	(215 870)	(7 632 192)
Расчеты между сегментами	(1 898 305)	453 733	4 595 232	(3 366 530)	215 870	—
Чистый процентный доход	2 470 065	1 570 416	6 578 427	(1 974 969)	—	8 643 939
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(819 060)	21 390	(2 054 925)	(10 000)	—	(2 862 595)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 651 005	1 591 806	4 523 502	(1 984 969)		5 781 344
Чистые комиссионные доходы	685 961	707 208	990 875	93 677	—	2 477 721
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными инструментами	—	—	—	68 561	—	68 561
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	—	54 805	—	54 805
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	1 624 994	—	1 624 994
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					—	
- торговые операции	61 459	51 822	220 885	1 620 753	—	1 954 919
- переоценка валютных статей	—	—	—	(239 044)	—	(239 044)
Прочие доходы	33 466	74 623	324 829	16 689	179 310	628 917
Непроцентные доходы	780 886	833 653	1 536 589	3 240 435	179 310	6 570 873
Расходы на персонал	(913 663)	(859 347)	(3 063 483)	(656 862)	—	(5 493 355)
Расходы по операциям цессии	(5 981)	14 783	(502 352)	—	—	(493 550)
Прочие операционные расходы	(371 017)	(411 352)	(2 139 035)	(217 686)	(194 974)	(3 334 064)
Амортизация	(57 158)	(70 348)	(276 997)	(35 174)	(341 935)	(781 612)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения	(33 123)	—	—	(268 460)	(38 157)	(339 740)
Непроцентные расходы	(1 380 942)	(1 326 264)	(5 981 867)	(1 178 182)	(575 066)	(10 442 321)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 050 949	1 099 195	78 224	77 284	(395 756)	1 909 896
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	—	—	—	—	(257 641)	(257 641)
Прибыль за отчетный период	1 050 949	1 099 195	78 224	77 284	(653 397)	1 652 255

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2012 г.					
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 803 789	2 586 957	12 998 663	21 360 540	—	42 749 949
Торговые ценные бумаги	—	—	—	63 518	—	63 518
Средства в кредитных организациях	—	—	—	1 837 984	—	1 837 984
Кредиты клиентам	41 603 678	9 689 249	36 476 403	4 511 327	—	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	36 104 324	—	36 104 324
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	3 657 368	—	3 657 368
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	2 549 994	—	2 549 994
Основные средства	821 654	997 723	3 697 444	352 137	—	5 868 958
Гудвил	23 789	59 351	1 107 238	—	—	1 190 378
Нематериальные активы	—	—	—	—	1 323 628	1 323 628
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	5 542	5 542
Прочие активы	—	—	—	508 077	1 534 001	2 042 078
Итого активы	48 252 910	13 333 280	54 279 748	70 945 269	2 863 171	189 674 378
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	—	6 691 283	—	6 691 283
Средства клиентов	35 569 883	15 854 771	79 665 360	14 817 160	—	145 907 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	603 815	961 077	131	6 548 488	—	8 113 511
Субординированные займы	—	—	—	—	1 833 098	1 833 098
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	203 505	203 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	349 206	349 206
Прочие обязательства	166 985	76 535	299 181	644 750	720 272	1 907 723
Итого обязательства	36 340 683	16 892 383	79 964 672	28 701 681	3 106 081	165 005 500

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	18 843 730	16 134 048
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	2 863 855	7 672 255
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	13 075 082	5 109 680
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях в драгоценных металлах	54 500	—
Депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	6 454 000	3 100 762
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	2 882 550	5 954 289
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	1 235 577	125 062
Остатки средств на расчетных счетах в торговых системах	2 365 988	4 574 176
Средства на счетах брокерских организаций	432 413	79 677
Денежные средства и их эквиваленты	48 207 695	42 749 949

На 31 декабря 2013 г. Группа заключила договоры обратного «репо» с российскими банками. Предметом договоров являются ОФЗ и акции российского банка, справедливая стоимость которых составляет 1 406 692 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: акции российских компаний со справедливой стоимостью 146 745 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные облигации	84 947	54 751
Акции	9 364	8 767
Торговые ценные бумаги в доверительном управлении	94 311	63 518

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ценные бумаги справедливой стоимостью 94 311 тыс. руб. были переданы в доверительное управление (на 31 декабря 2012 г.: 63 518 тыс. руб.).

Корпоративные облигации переданные в доверительное управление по состоянию на 31 декабря 2013 г., представляют собой процентные долговые ценные бумаги крупных российских компаний и банков с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, имеют сроки погашения от февраля 2014 г. до февраля 2045 г. и купонный доход от 7,40% до 14,50% годовых (на 31 декабря 2012 г.: процентные долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях имеют сроки погашения от февраля 2013 г. до апреля 2022 г. и купонный доход от 6,90% до 12,25%).

Корпоративные акции по состоянию на 31 декабря 2013 г., переданные в доверительное управление, представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями (на 31 декабря 2012 г.: номиналом в российских рублях).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

31 декабря 2013 г.	Инвестици- онный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	6 621	77 325	1 001	84 947
Долговые торговые ценные бумаги в доверительном управлении	6 621	77 325	1 001	84 947

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 г.

31 декабря 2012 г.	Инвестици- онный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	5 556	15 753	33 442	54 751
Долговые торговые ценные бумаги в доверительном управлении	5 556	15 753	33 442	54 751

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	1 797 254	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 681 573	1 837 984
Просроченные депозиты	2 059	942
Прочие средства	240 477	10 000
	3 721 363	1 848 926
За вычетом резерва под обесценение	(942)	(10 942)
Средства в кредитных организациях	3 720 421	1 837 984

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Срочные депозиты, размещенные в трех банках-нерезидентах на срок свыше 90 дней в сумме 1 797 254 тыс. руб., представляют собой срочные межбанковские депозиты и кредиты в долларах США со ставкой от 0,1% до 0,15% годовых и российских рублях со ставкой 11% годовых (на 31 декабря 2012 г.: отсутствуют).

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Прочие средства представляют собой средства, внесенные в резервный фонд специального назначения, средства которого подлежат целевому использованию в рамках выпуска ипотечных облигаций.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2013 год	2012 год
На 31 декабря	10 942	942
Создание /(восстановление) резерва под обесценение	(10 000)	10 000
На 31 декабря	942	10 942

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Потребительское кредитование	58 235 479	21 552 742
Коммерческое кредитование	14 115 883	43 816 527
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	10 854 820	9 998 803
Договоры обратного «репо»	7 432 457	4 511 327
Ипотечное кредитование	5 997 186	6 827 207
Кредитные карты	4 596 585	3 474 543
Автокредитование	4 498 568	7 648 638
Требования по аккредитивам	203 585	189 823
Итого кредиты клиентам	105 934 563	98 019 610
За вычетом резерва под обесценение	(7 365 421)	(5 738 953)
Кредиты клиентам	98 569 142	92 280 657

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля, гарантии и поручительства.

На 31 декабря 2013 г. кредиты клиентам на сумму 129 036 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 262 144 тыс. руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, на сумму 180 822 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 229 404 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.:

	Коммерческое кредитование	Требования по аккредитивам	Потребительское кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Кредитные карты	Итого
2013 г.								
На 31 декабря 2012 г.	2 402 672	–	2 072 117	309 554	119 864	412 808	421 938	5 738 953
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценения в течение 2013 г.	(230 829)	3 482	3 927 537	262 542	10 750	168 710	628 141	4 770 333
Списание кредитов за счет резерва	–	–	(152 261)	(6 815)	–	–	(111 125)	(270 201)
Продажа кредитов	(1 478 166)	–	(1 081 304)	(20 666)	(2 691)	(106 262)	(184 575)	(2 873 664)
На 31 декабря 2013 г.	693 677	3 482	4 766 089	544 615	127 923	475 256	754 379	7 365 421
Обесценение на индивидуальной основе	568 913	–	2 986 415	416 232	116 492	464 127	521 236	5 073 415
Обесценение на совокупной основе	124 764	3 482	1 779 674	128 383	11 431	11 129	233 143	2 292 006
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	1 795 331	–	4 832 777	783 542	713 642	775 603	690 072	9 590 967
2012 г.								
На 31 декабря 2011 г.	3 022 240	–	1 388 779	349 816	55 060	421 458	289 539	5 526 892
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценения в течение 2012 г.	819 060	–	1 536 295	(21 390)	69 988	104 995	343 648	2 852 596
Списание кредитов за счет резерва	(1 243 615)	–	(366 590)	(10 354)	(141)	–	(114 504)	(1 735 204)
Продажа кредитов	(195 013)	–	(486 367)	(8 518)	(5 043)	(113 645)	(96 745)	(905 331)
На 31 декабря 2012 г.	2 402 672	–	2 072 117	309 554	119 864	412 808	421 938	5 738 953
Обесценение на индивидуальной основе	1 433 105	–	1 449 059	213 904	109 691	389 844	282 821	3 878 424
Обесценение на совокупной основе	969 567	–	623 058	95 650	10 173	22 964	139 117	1 860 529
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	2 849 600	–	2 047 963	536 791	471 856	725 997	420 872	7 053 079

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 421 690 тыс. руб. (2012 г.: 269 387 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны уполномоченного органа, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Продажа кредитов**

В отчетном периоде 2013 года Группа продала третьим лицам и связанным сторонам (Примечание 31) кредиты за вычетом резерва:

- ▶ корпоративные кредиты на сумму 28 990 523 тыс. руб. за вознаграждение в размере 29 299 573 тыс. руб. (2012 г.: 73 288 тыс. руб. и 65 765 тыс. руб.);
- ▶ кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 129 066 тыс. руб. за вознаграждение в размере 131 828 тыс. руб. (2012 г.: 11 794 тыс. руб. и 26 577 тыс. руб.);
- ▶ потребительские кредиты на сумму 715 283 тыс. руб. за вознаграждение в размере 87 050 тыс. руб. (2012 г.: 495 359 тыс. руб. и 141 367 тыс. руб.);
- ▶ ипотечные кредиты на сумму 4 639 тыс. руб. за вознаграждение в размере 3 789 тыс. руб. (2012 г.: 396 748 тыс. руб. и 350 505 тыс. руб.);
- ▶ автокредиты на сумму 31 825 тыс. руб. за вознаграждение в размере 3 940 тыс. руб. (2012 г.: 102 297 тыс. руб. и 48 104 тыс. руб.);
- ▶ кредитные карты на сумму 139 529 тыс. руб. за вознаграждение в размере 17 260 тыс. руб. (2012 г.: 56 276 тыс. руб. и 9 894 тыс. руб.).

Группа определила, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по операциям цессии» в сумме 467 425 тыс. руб. (2012 г.: 493 550 тыс. руб.).

Секьюритизация

В сентябре 2013 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных ссуд с фиксированной ставкой балансовой стоимостью 4 126 469 тыс. руб. Ссуды были переданы компании специального назначения, которая включена в данную консолидированную финансовую отчетность, и являются обеспечением по выпущенным облигациям (Примечание 19). Балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств на 31 декабря 2013 г. составила 3 819 133 тыс. руб. и 3 125 555 тыс. руб., соответственно.

Договоры обратного «репо»

Группа заключила договоры обратного «репо» с несколькими российскими компаниями и физическими лицами на сумму 7 432 457 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 4 511 327 тыс. руб.). Объектом данных договоров являются акции и облигации российских эмитентов справедливая стоимость которых составляет 7 804 429 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 4 739 349 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой группам заемщиков, составляла 11 899 404 тыс. руб. (11% от совокупного кредитного портфеля) (2012 год: 16 959 476 тыс. руб. (17% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 433 769 тыс. руб. (2012 год: 1 036 737 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Частные компании	32 421 200	58 419 789
Физические лица	73 513 363	39 599 821
Кредиты клиентам	105 934 563	98 019 610

(в тысячах российских рублей)

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

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица	73 513 363	39 599 821
Финансы и лизинг	14 483 464	8 985 227
Розничная торговля	5 817 570	8 345 678
Оптовая торговля	5 429 542	9 588 996
Девелопмент и гостиничный бизнес	2 180 344	7 959 509
Услуги	1 969 287	3 020 510
Производство	973 067	7 866 287
Транспорт и связь	820 666	2 429 209
Строительство коммерческой недвижимости	234 625	898 918
Инфраструктура	100 000	220 106
Энергетика	98 084	2 741 186
Сельское хозяйство	75 639	201 663
Строительство жилой недвижимости	58 607	4 401 238
Информационные технологии	24 500	240 045
Добыча полезных ископаемых	15 137	733 909
Военно-промышленный комплекс	—	226 729
Прочее	140 668	560 579
	105 934 563	98 019 610

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные еврооблигации	21 263 271	16 905 345
Еврооблигации Российской Федерации	8 261 939	9 028 850
Корпоративные облигации	3 527 302	7 244 802
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 408 402	2 134 893
Паи инвестиционных фондов	583 111	570 747
Корпоративные акции	427 773	72 135
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 053	—
Векселя российских банков	—	147 552
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 472 851	36 104 324
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	2 609 110	1 055 842
Корпоративные облигации	1 977 761	3 657 368
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 977 761	3 657 368

По состоянию на 31 декабря 2013 г. часть инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 2 609 110 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 1 055 842 тыс. руб.) была блокирована в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями и (на 31 декабря 2012 г.: представлены процентными и дисконтными ценными бумагами, номинированными в российских рублях и долларах США), имеют сроки погашения от января 2014 года до февраля 2023 года и купонный доход от 3,42% до 9,25% годовых (на 31 декабря 2012 г.: от марта 2013 г. до декабря 2022 г. и доходностью от 3,875 % до 10,5% годовых соответственно).

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации Российской Федерации номинированы в долларах США и по состоянию на 31 декабря 2013 г. имеют сроки погашения от апреля 2020 года до марта 2030 года (на 31 декабря 2012 г.: от апреля 2020 года до марта 2030 года), купонный доход от 5% до 12,75% годовых (на 31 декабря 2012 г.: от 5% до 12,75%).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков, номинированные в российских рублях, со сроком погашения от февраля 2014 г. до января 2044 г. (на 31 декабря 2012 г.: от марта 2013 г. до января 2044 г.) и купонной ставкой от 6,0% до 12,4% годовых (на 31 декабря 2012 г.: от 7,15% до 16,5% годовых).

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения от ноября 2014 года до августа 2020 года (на 31 декабря 2012 г.: от ноября 2014 года до декабря 2017 года) и купонной ставкой от 7,95% до 9,5% годовых (на 31 декабря 2012 г.: от 8,2% до 9,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа владела паями следующих паевых инвестиционных фондов:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
ЗПИФ «Универсал – Фонд недвижимости»	287 794	–
ПИФ «ОТКРЫТИЕ-Облигации»	283 306	437 412
ИПИФ «ОТКРЫТИЕ-Энергетика»	12 011	37 509
ЗПИФ прямых инвестиций «ОТКРЫТИЕ – финансовые институты»	–	61 039
ПИФ «ОТКРЫТИЕ-Акции»	–	18 810
ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций «ОТКРЫТИЕ – проектные инвестиции»	–	15 977
Итого пай инвестиционных фондов	583 111	570 747

В составе инвестиций в паевые фонды отражено обесценение на сумму 23 155 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 268 460 тыс. руб.).

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Универсал – Фонд недвижимости», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в объекты недвижимого имущества.

Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «ОТКРЫТИЕ – Облигации», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в облигации и акции российских компаний.

Интервальный паевой инвестиционный фонд акций «ОТКРЫТИЕ – Энергетика», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в акции российских энергетических компаний.

Корпоративные акции представляют собой вложения в акции российских и иностранных компаний и банков.

Векселя в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г. отсутствуют. На 31 декабря 2012 г. векселя российских банков представлены дисконтными векселям, выпущенными крупными российскими банками с номиналом в российских рублях, имеют сроки погашения в апреле 2013 г. и доходность к погашению от 7,03% до 7,39% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства, полученные по договорам прямого «репо», отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 5 005 701 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: по статье «Средства клиентов» 2 065 013 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

31 декабря 2013 г.	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные еврооблигации	11 721 773	9 541 498	—	21 263 271
Еврооблигации Российской Федерации	8 261 939	—	—	8 261 939
Корпоративные облигации	776 303	1 427 258	1 323 741	3 527 302
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	1 408 402	—	1 408 402
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 053	—	—	1 053
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 761 068	12 377 158	1 323 741	34 461 967
Корпоративные облигации	369 462	1 608 299	—	1 977 761
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	369 462	1 608 299	—	1 977 761
Итого долговые инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 130 530	13 985 457	1 323 741	36 439 728

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

31 декабря 2012 г.	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные еврооблигации	10 761 337	4 425 270	1 718 738	16 905 345
Еврооблигации Российской Федерации	9 028 850	—	—	9 028 850
Корпоративные облигации	956 356	4 873 975	1 414 471	7 244 802
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	2 134 893	—	2 134 893
Векселя российских банков	147 552	—	—	147 552
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 894 095	11 434 138	3 133 209	35 461 442
Корпоративные облигации	1 813 134	1 307 342	536 892	3 657 368
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 813 134	1 307 342	536 892	3 657 368
Итого долговые инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 707 229	12 741 480	3 670 101	39 118 810

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданием, расположенным в Москве и находящимся на балансе ЗПИФ недвижимости «Деловой центр», а также двумя объектами недвижимости, находящимися на балансе Банка. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы была определена по состоянию на 31 декабря 2013 г. независимым оценщиком. Группа на регулярной основе проводит переоценку всей принадлежащей ей инвестиционной недвижимости.

На Группу не наложено никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у нее инвестиционной недвижимости, отсутствуют какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости, за 2013 год составил 227 937 тыс. руб. и отражен в составе прочих доходов (на 31 декабря 2012 г.: 67 390 тыс. руб.).

Ниже представлены изменения в инвестиционной недвижимости в 2013 г.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
На начало года	2 549 994	–
Реклассифицировано из основных средств	1 168 696	–
Капитализированные неотделимые улучшения	340 761	–
Поступления в результате объединения бизнеса	–	2 528 948
Поступления	–	21 046
Выбытия	(1 435)	–
Влияние переоценки	116 711	–
На конец года	4 174 727	2 549 994

Будущие минимальные недисконтированные арендные платежи по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 г. представлены ниже:

	2013 год	2012 год
В течение 1 года	284 227	68 482
От 1 до 5 лет	–	–
Итого	284 227	68 482

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания	Мебель и принадлеж- ности	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Вложения капиталь- ного характера	Капиталь- ные вложения в арендо- ванное имущество	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2012 г.	5 199 910	792 611	330 452	93 572	66 700	–	6 483 245
Поступления	162 746	136 422	66 337	12 219	55 787	92 749	526 260
Выбытия	(334 840)	(63 702)	(17 604)	(19 136)	–	–	(435 282)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(1 176 680)	–	–	–	–	–	(1 176 680)
Влияние переоценки	372 885	–	–	–	–	–	372 885
На 31 декабря 2013 г.	4 224 021	865 331	379 185	86 655	122 487	92 749	5 770 428
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2012 г.	–	378 551	185 655	50 081	–	–	614 287
Начисленная амортизация	241 813	115 893	51 010	19 980	–	–	428 696
Выбытия	(16 750)	(35 940)	(14 836)	(11 864)	–	–	(79 390)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(7 984)	–	–	–	–	–	(7 984)
Влияние переоценки	(217 079)	–	–	–	–	–	(217 079)
На 31 декабря 2013 г.	–	458 504	221 829	58 197	–	–	738 530
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2012 г.	5 199 910	414 060	144 797	43 491	66 700	–	5 868 958
На 31 декабря 2013 г.	4 224 021	406 827	157 356	28 458	122 487	92 749	5 031 898

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Вложения капиталь- ного характера</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	722 641	281 421	85 435	94 830	3 900 415
Поступления	115	121 540	59 999	11 788	—	193 442
Приобретения в результате объединения бизнеса	2 528 948	—	—	—	—	2 528 948
Перевод в инвестиционную недвижимость	(21 046)	—	—	—	—	(21 046)
Выбытия	(12 505)	(51 570)	(10 968)	(3 651)	(28 130)	(106 824)
Влияние переоценки	(11 690)	—	—	—	—	(11 690)
На 31 декабря 2012 г.	5 199 910	792 611	330 452	93 572	66 700	6 483 245
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2011 г.	—	308 887	156 417	30 198	—	495 502
Начисленная амортизация	139 585	102 092	39 297	22 150	—	303 124
Выбытия	(632)	(32 428)	(10 059)	(2 267)	—	(45 386)
Влияние переоценки	(138 953)	—	—	—	—	(138 953)
На 31 декабря 2012 г.	—	378 551	185 655	50 081	—	614 287
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	413 754	125 004	55 237	94 830	3 404 913
На 31 декабря 2012 г.	5 199 910	414 060	144 797	43 491	66 700	5 868 958

На 31 декабря 2013 г. совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, составляла 306 780 тыс. руб. (в 2012 году: 328 361 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость недвижимости и транспортных средств, являющихся объектами финансовой аренды, составляет 218 111 тыс. руб. и 4 982 тыс. руб. соответственно (2012 г.: 204 032 тыс. руб. и 18 422 тыс. руб.). Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке и с использованием других общепринятых методов. Дата переоценки – 31 декабря 2013 г. Группа признала положительную переоценку в прочем совокупном доходе в размере 599 326 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 131 079 тыс. руб.) и обесценение в отчете о прибылях и убытках в сумме 9 362 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 3 816 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если бы оценка стоимости земли и зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Первоначальная стоимость на начало года	4 439 702	1 920 878
Поступления	163 242	115
Приобретения в результате объединения бизнеса	—	2 528 948
Перевод в инвестиционную недвижимость	(1 163 316)	—
Выбытия	(293 341)	(10 239)
Первоначальная стоимость на конец года	3 146 287	4 439 702
Накопленная амортизация на начало года	254 612	143 523
Амортизационные отчисления	133 192	111 188
Выбытия	(33 809)	(99)
Накопленная амортизация на конец года	353 995	254 612
Остаточная стоимость на начало года	4 185 090	1 777 355
Остаточная стоимость на конец года	2 792 292	4 185 090

(в тысячах российских рублей)

13. Нематериальные активы и гудвил

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Гудвил	1 190 378	1 190 378
Клиентская база по текущим счетам по результатам приобретения банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ»	700 541	1 042 475
Программное обеспечение	230 123	171 774
Лицензии	118 795	109 232
Товарные знаки	739	147
	2 240 576	2 514 006

Ниже представлено изменение нематериальных активов и гудвила в 2013 г. и 2012 г.

	Гудвил	Клиентские базы	Программное обеспечение	Лицензии	Товарные знаки	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	1 190 378	1 709 673	305 470	158 891	399	3 364 811
Приобретения	–	–	160 336	37 865	628	198 829
Выбытия	–	–	(131 775)	(31 586)	–	(163 361)
На 31 декабря 2013 г.	1 190 378	1 709 673	334 031	165 170	1 027	3 400 279
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 г.	–	667 198	133 696	49 659	252	850 805
Начисленная амортизация	–	341 934	101 987	28 302	36	472 259
Выбытие амортизации	–	–	(131 775)	(31 586)	–	(163 361)
На 31 декабря 2013 г.	–	1 009 132	103 908	46 375	288	1 159 703
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	1 190 378	1 042 475	171 774	109 232	147	2 514 006
На 31 декабря 2013 г.	1 190 378	700 541	230 123	118 795	739	2 240 576

	Гудвил	Клиентские базы	Программное обеспечение	Лицензии	Товарные знаки	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	1 190 378	1 709 673	237 415	157 667	358	3 295 491
Приобретения	–	–	140 118	18 610	41	158 769
Выбытия	–	–	(72 063)	(17 386)	–	(89 449)
На 31 декабря 2012 г.	1 190 378	1 709 673	305 470	158 891	399	3 364 811
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	–	325 263	91 927	44 324	215	461 729
Начисленная амортизация	–	341 935	113 832	22 684	37	478 488
Выбытие амортизации	–	–	(72 063)	(17 349)	–	(89 412)
На 31 декабря 2012 г.	–	667 198	133 696	49 659	252	850 805
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	1 190 378	1 384 410	145 488	113 343	143	2 833 762
На 31 декабря 2012 г.	1 190 378	1 042 475	171 774	109 232	147	2 514 006

Гудвил отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности подразделений бывшего Банка «СБ «Губернский» и Банка «ОТКРЫТИЕ», а также предоставления клиентам доступа ко всему спектру продуктов других компаний Группы «ОТКРЫТИЕ». В результате сделки Банк существенно укрепил свои позиции на рынке Уральского региона и расширил свою региональную сеть.

Тестирование гудвила не выявило признаков обесценения. Гудвил, возникший в результате присоединения Банка «СБ «Губернский», распределен для целей тестирования на предмет обесценения по следующим единицам, генерирующим потоки денежных средств:

- ▶ корпоративный бизнес;
- ▶ малый и средний бизнес;
- ▶ розничный бизнес.

(в тысячах российских рублей)

13. Нематериальные активы и гудвил (продолжение)

Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на каждое подразделение, генерирующее денежные потоки, составляет:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративный бизнес	23 789	23 789
Малый и средний бизнес	59 351	59 351
Розничный бизнес	1 107 238	1 107 238
	1 190 378	1 190 378

Возмещаемая стоимость каждого сегмента была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из утвержденных руководством Банка финансовых планов на 2014 год и предварительного прогноза на 2014-2017 гг., подготовленного в рамках основных положений стратегии долгосрочного развития Банка. На период свыше четырех лет прогнозирование денежных потоков осуществлялось методом экстраполяции на основании денежных потоков за четвертый год. Прогнозные темпы роста, использованные для экстраполирования денежных потоков за пределами планового периода, предполагаются нулевыми. Тестирование осуществлено на основе определения приведенной стоимости будущих денежных потоков путем дисконтирования. Ставки дисконтирования отражают, сделанную руководством, оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE), данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставка дисконтирования, использованная в рамках тестирования, рассчитывалась методом кумулятивного построения (build up), и составила 19,19% (на 31 декабря 2012 г.: 14,60%).

Руководство считает, что возможные изменения в ключевых допущениях, использованных для определения возмещаемой стоимости сегментов, не приведут к обесценению гудвила.

Группа провела тест на обесценение клиентских базы банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2013 г. Признаков обесценения не выявлено.

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Расход по налогу – текущая часть	119 443	399 422
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	469 282	(141 781)
	588 725	257 641

Расход по налогу на прибыль

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2013 и 2012 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	2 079 130	1 909 896
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	415 826	381 979
Изменение отложенных налоговых активов, ранее не отраженных в балансе	–	(260 090)
Непризнанные ранее расходы по налогу на прибыль	122 208	115 155
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по ставке 15%	(8 133)	(10 475)
Убыток от реализации прав требования, процентные и прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	58 824	31 072
	588 725	257 641
Расход по налогу на прибыль		

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц		
	2011 год	В консоли- дированном отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2012 год	В консоли- дированном отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2013 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Прочие обязательства	122 570	21 968	—	144 538	25 162	—	169 700
Резерв под обесценение кредитного портфеля	131 588	(73 561)	—	58 027	(58 027)	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:							
переоценка	12 070	26 993	—	39 063	(39 063)	—	—
Средства клиентов	3 058	(74)	—	2 984	(310)	—	2 674
Отложенный налоговый актив для перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков	533 772	(533 772)	—	—	—	—	—
Выпущенные ценные бумаги	23 229	(900)	—	22 329	(13 670)	—	8 659
Торговые ценные бумаги	23 149	(23 149)	—	—	—	—	—
Вложение в дочерние и ассоциированные компании	—	5 542	—	5 542	(5 542)	—	—
Отложенные налоговые активы	849 436	(576 953)	—	272 483	(91 450)	—	181 033
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(260 090)	260 090	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	589 346	(316 863)	—	272 483	(91 450)	—	181 033
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						—	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	—	—	—	—	42 847	—	42 847
Торговые ценные бумаги	—	72	—	72	163	—	235
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	(243 858)	243 858	—	332 511	(245 228)	87 283
Основные средства	381 899	(94 523)	26 215	313 591	2 457	119 865	435 913
Нематериальные активы	276 882	(68 387)	—	208 495	(68 387)	—	140 108
Прочие активы	138 795	(72 573)	—	66 222	(32 264)	—	33 958
Вложение в дочерние и ассоциированные компании	—	21 608	—	21 608	105 478	—	127 086
Субординированные займы	7 136	(1 082)	—	6 054	(4 954)	—	1 100
Средства в кредитных организациях	6	99	—	105	(19)	—	86
Отложенное налоговое обязательство	804 718	(458 644)	270 073	616 147	377 832	(125 363)	868 616
Отложенный налоговый актив	—	5 542	—	5 542	(5 542)	—	—
Отложенный налоговый актив/(обязательство), нетто	(215 372)	136 239	(270 073)	(349 206)	(463 740)	125 363	(687 583)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г. Группа не имеет налоговых убытков к переносу.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Договорные и условные обязатель- ства</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	39 174	102 992	81 945	38 542	262 653
Создание/(восстановление)	3 816	154 828	(48 822)	(38 542)	71 280
Списание прочих активов за счет резервов	—	(22 847)	—	—	(22 847)
На 31 декабря 2012 г.	42 990	234 973	33 123	—	311 086
Создание/(восстановление)	(19 926)	413 608	172 303	—	565 985
Списание прочих активов за счет резервов	—	(33 404)	(2 943)	—	(36 347)
На 31 декабря 2013 г.	23 064	615 177	202 483	—	840 724

Также по статье «Прочие расходы от обесценения» за 2013 год отражено восстановление сумм обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 244 811 тыс. руб. (за 2012 год: отражение обесценения в размере 268 460 тыс. руб.).

В течение 2013 года Группа отразила создание резерва в сумме 202 483 тыс. руб. по договорным и условным обязательствам в результате судебных исков, предъявленных Банку (на 31 декабря 2012 г.: 33 123 тыс. руб.).

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под договорные и условные обязательства и прочие резервы отражаются в составе обязательств.

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Авансы уплаченные	787 159	642 688
Расчеты с прочими дебиторами	404 989	209 728
Производные финансовые инструменты	388 779	382 325
Дебиторская задолженность по уступке прав требований	388 667	—
Комиссии, начисленные по агентским договорам	351 011	91 738
Расчеты с Почтой России	279 400	239 700
Страховой депозит в расчетно-платежных системах	278 587	188 379
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	265 275	95 343
Активы, предназначенные для продажи	146 066	52 505
Остатки на транзитных счетах		
- Расчеты по платежным картам	133 815	122 086
- Расчеты с системой «Вестерн Юнион»	—	2 232
Комиссии, начисленные за расчетно-кассовое обслуживание	84 310	61 886
Налоговые расчеты с бюджетом (за исключением налога на прибыль)	65 895	18 701
Драгоценные металлы	65 234	26 392
Комиссии за страхование	50 108	56 922
Дебиторская задолженность по операциям с монетами	49 249	7 525
Комиссии, начисленные по операциям с пластиковыми картами	28 825	19 989
Расчеты с расчетно-платежными системами	15 183	28 215
Расчеты с персоналом	808	198
Расчеты по операциям с ценными бумагами	—	30 409
Прочее	11	90
	3 783 371	2 277 051
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов (Примечание 15)	(615 177)	(234 973)
Прочие активы	3 168 194	2 042 078

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с персоналом	504 934	695 769
Расчеты по налогам и сборам	397 708	236 711
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	252 494	78 325
Производные финансовые обязательства	241 852	396 217
Резервы по договорным и условным обязательствам (Примечание 15)	202 483	33 123
Обязательства по финансовому лизингу	87 958	135 717
Обязательства по взносам в АСВ	80 223	71 221
Расчеты с прочими кредиторами	70 829	179 795
Расчеты по операциям с ценными бумагами	48 353	17 140
Авансы полученные	45 693	13 461
Расчеты по платежным картам	32 482	38 305
Средства в расчетах	1 715	3 548
Прочее	24 215	8 391
Прочие обязательства	1 990 939	1 907 723

Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	29 817	74 466	21 793	126 076
Финансовые расходы будущих периодов	11 310	22 470	4 338	38 118
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	18 507	51 996	17 455	87 958

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	52 722	114 104	21 831	188 657
Финансовые расходы будущих периодов	17 408	30 688	4 844	52 940
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	35 314	83 416	16 987	135 717

Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

	На 31 декабря 2013 г.		
	Номинальная стоимость базовых активов	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Внутренние контракты			
покупка долларов США / продажа российских рублей	3 999 508	6 161	—
покупка долларов США / продажа японских иен	1 636 460	85 542	—
покупка евро / продажа российских рублей	773 482	3 539	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	23 738 489	204 597	—
покупка российских рублей / продажа евро	7 644 883	34 829	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	3 485 660	—	(20 254)
покупка евро / продажа российских рублей	5 486 328	—	(21 241)
покупка российских рублей / продажа долларов США	4 091 150	—	(8 779)
покупка российских рублей / продажа евро	5 171 539	—	(42 874)
Внешние контракты			
покупка долларов США / продажа канадских долларов	45 818	18	—
покупка долларов США / продажа японских иен	981 876	27 726	—
покупка евро / продажа долларов США	917 386	3 716	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	2 165 822	10 552	—
покупка долларов США / продажа Гонконгский доллар	329 207	—	(11)
покупка долларов США / продажа фунтов стерлингов Соединенного королевства	4 300 405	—	(26 174)
покупка долларов США / продажа швейцарских франков	1 309 168	—	(14 286)
покупка золота / продажа долларов США	798 280	—	(60 426)
покупка платины / продажа долларов США	44 610	—	(6 223)
покупка серебра / продажа долларов США	48 895	—	(11 234)
покупка японских иен / продажа долларов США	2 258 315	—	(30 025)
покупка японских иен / продажа евро	89 940	—	(325)
встроенный дериватив	874 870	12 099	—
		388 779	(241 852)

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

	На 31 декабря 2012 г.		
	Номинальная стоимость базовых активов	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Внутренние контракты			
покупка долларов США / продажа евро	13 699 910	82 637	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	19 193 163	153 160	—
покупка долларов США / продажа японских иен	810 366	8 468	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	169 166	2 884	—
покупка российских рублей / продажа евро	444 638	8 565	—
покупка долларов США / продажа евро	2 012 390	—	(22 647)
покупка евро / продажа долларов США	2 641 060	—	(15 483)
покупка российских рублей / продажа долларов США	63 682 027	—	(267 030)
покупка российских рублей / продажа евро	72 446	—	(36)
покупка японских иен / продажа долларов США	811 504	—	(8 571)
Внешние контракты			
покупка долларов США / продажа евро	16 527 141	105 814	—
покупка долларов США / продажа платины	21 092	973	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	2 907 476	9 108	—
покупка долларов США / продажа швейцарских франков	237 213	619	—
покупка долларов США / продажа японских иен	3 527	32	—
покупка евро / продажа долларов США	60 333	43	—
покупка канадских долларов / продажа долларов США	54 941	86	—
покупка палладия / продажа долларов США	23 513	567	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	362 750	900	—
покупка фунтов стерлингов Соединенного королевства / продажа долларов США	1 064 067	8 456	—
покупка шведских крон / продажа долларов США	4 456	13	—
покупка долларов США / продажа евро	5 795 659	—	(33 866)
покупка долларов США / продажа канадских долларов	73 381	—	(87)
покупка долларов США / продажа фунтов стерлингов Соединенного королевства	1 111 778	—	(4 509)
покупка евро / продажа долларов США	4 413 169	—	(24 146)
покупка золота / продажа долларов США	409 003	—	(3 942)
покупка платины / продажа долларов США	55 740	—	(775)
покупка Польских злотых / продажа долларов США	1 182	—	(2)
покупка российских рублей / продажа долларов США	2 930 261	—	(12 054)
покупка серебра / продажа долларов США	26 512	—	(263)
покупка японских иен / продажа долларов США	2 119	—	(2)
встроенный дериватив	811 879	—	(2 804)
		382 325	(396 217)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2013 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Встроенные производные финансовые инструменты

Встроенный дериватив представляет собой финансовый инструмент, связанный с вероятностью дефолта по кредитным нотам ряда других эмитентов.

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

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Срочные депозиты и кредиты	11 897 995	5 993 671
Договоры «репо» с Банком России	5 005 701	—
Текущие счета	1 412 772	697 612
Депозиты Банка России	450 915	—
Средства кредитных организаций	18 767 383	6 691 283

На 31 декабря 2013 г. срочные депозиты и кредиты представляют собой средства в рублях, евро и драгоценных металлах, привлеченные под ставки от 4,25% до 9,4% годовых со сроками погашения от января 2014 года до августа 2018 года для депозитов в рублях; 2,5% годовых со сроком погашения март 2014 года для депозитов в драгоценных металлах (2012 г.: средства в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, привлеченные под ставки от 4% до 9,5% годовых со сроками погашения от января 2013 года до апреля 2017 года для депозитов в рублях; от 0,25% до 6% годовых со сроком погашения от января 2013 года до сентября 2013 года для депозитов в долларах США; 0% годовых со сроками погашения до востребования для депозитов в евро и прочих валютах).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банком привлечены средства по договорам «репо» с Банком России на общую сумму 5 005 701 тыс. руб. Объектами данных договоров являются акции и облигации российских компаний и банков со справедливой стоимостью 7 987 280 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: нет).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банком привлечены средства Банка России на общую сумму 450 915 тыс. руб. Депозит размещен в рублях под процентную ставку 6,75%, срок погашения 24 января 2014 г.

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Срочные депозиты	90 267 919	88 538 021
Текущие счета	51 549 051	55 304 140
Договоры «репо»	—	2 065 013
Средства клиентов	141 816 970	145 907 174

В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 22)

795 062

1 058 007

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 26 456 193 тыс. руб. (18,66 %) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2012 г.: 34 460 176 тыс. руб. (24%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 63 928 387 тыс. руб. (31 декабря 2012 г. – 58 723 532 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группой привлечены средства по договорам «репо» с российскими компаниями на общую сумму 2 065 013 тыс. руб. Объектами данных договоров являются облигации российских компаний со справедливой стоимостью 3 657 368 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства в сумме 795 062 тыс. руб. являлись гарантийными депозитами по выпущенным банковским гарантиям (на 31 декабря 2012 г. – 1 058 007 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица	80 302 974	73 025 651
Частные компании	50 559 502	61 413 422
Государственные и бюджетные организации	10 954 494	11 468 101
Средства клиентов	141 816 970	145 907 174

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица	80 302 974	73 025 651
Финансовая и инвестиционная деятельность	28 253 883	29 649 744
Сфера услуг	14 076 909	14 016 244
Торговля	8 226 951	11 593 206
Строительство и операции с недвижимостью	6 596 460	10 470 103
Производство, добыча полезных ископаемых	2 833 432	6 032 987
Прочая деятельность	1 526 361	1 119 239
Средства клиентов	141 816 970	145 907 174

Процентные расходы по средствам клиентов за 2013 год составили 7 462 072 тыс. руб. (за 2012 год: 6 632 993 тыс. руб.)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации	3 249 436	3 010 590
Векселя	5 189 345	5 102 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 438 781	8 113 511

В том числе: удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам (Примечание 9)

180 822 229 404

В том числе: удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 22)

146 927 197 903

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В декабре 2012 года Банком были выпущены облигации БО-1 совокупной номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2017 г. В декабре 2013 года Банк выкупил облигации по ofercie по цене 100% от номинала по выпуску БО-1 на сумму 2 876 536 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость выпущенных ценных бумаг составила 123 464 тыс. руб. До конца февраля 2014 года облигации общей номинальной стоимостью 84 825 тыс. руб. были размещены в дальнейшее обращение. За 2013 год Банк выплатил доход по двум купонным периодам по выпуску БО-1 в размере 321 600 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 г. на облигации начисляется купон в размере 9,5% (на 31 декабря 2012 г.: 10,75%).

В сентябре 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием в рамках сделки по секьюритизации (Примечание 9). Общая номинальная стоимость на 31 декабря 2013 г. 4 014 309 тыс. руб. Облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1», компанией специального назначения, которая включена в данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность. Облигации класса А номинальной стоимостью 3 097 752 тыс. руб. были размещены по открытой подписке через Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса В номинальной стоимостью 916 557 тыс. руб. были выкуплены Группой. Облигации класса А имеют фиксированную купонную ставку 9,1% и срок погашения 25 февраля 2045 г.

На выпущенные Группой векселя по состоянию на 31 декабря 2013 г., номинированные в долларах США, начисляются проценты по ставкам от 2,75% до 6% годовых (31 декабря 2012 г.: от 5% до 6% годовых) или дисконт с доходностью к погашению 5,62% годовых (31 декабря 2012 г.: от 4,74% до 5,9% годовых), по векселям, номинированным в российских рублях, начисляются проценты по ставкам от 2,5% до 10,1% годовых (31 декабря 2012 г.: от 1% до 10,75% годовых) или дисконт с доходностью к погашению от 8,35% до 12,5% годовых (31 декабря 2012 г.: от 6,48% до 12,5% годовых).

20. Субординированные займы

Балансовая стоимость субординированных займов на 31 декабря 2013 г. составила 5 273 533 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 1 833 098 тыс. руб.). Контрактные процентные ставки по займам составляют от 8,8% до 12,5%, сроки погашения 2020-2025 годы.

В январе 2013 года Группой был получен субординированный займ от связанной стороны на сумму 100 000 тыс. долларов США, эквивалентную 3 272 920 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату, под ставку 10% с датой погашения в 2020 году.

Процентные расходы по субординированным займам за 2013 г. составили 508 849 тыс. руб. (за 2012 год: 215 870 тыс. руб.)

21. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректи- ровка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г., 2012 г., 2013 г.	6 463 138 836	6 463 139	477 588	6 940 727

По состоянию на 31 декабря 2013 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль каждая и обладают одинаковыми правами.

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

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 12 447 242 тыс. руб. (2012 г.: 11 227 330 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Переоценка основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Группы согласно РГБУ.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, выборочное и непоследовательное применение, а также частые и в ряде случаев мало предсказуемые изменения, с возможностью их ретроспективного применения. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма доходов/расходов от всех операций с каждым взаимозависимым лицом за 2013 год превышает 2 миллиарда рублей. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2013 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2013 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В силу требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо подготовить документацию, обосновывающую применение рыночных цен в рамках «контролируемых» сделок. В противном случае российские налоговые органы могут оспорить цены, примененные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2013 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

На 31 декабря 2013 г. договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению гарантий	35 871 976	29 456 011
Гарантии	24 406 891	29 803 586
Обязательства по предоставлению кредитов	8 273 391	16 474 824
Выставленные аккредитивы	772 484	9 101
	69 324 742	75 743 522
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	891 920	593 066
От 1 года до 5 лет	1 549 134	1 293 834
Более 5 лет	253 486	348 256
	2 694 540	2 235 156
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	72 019 282	77 978 678
За вычетом: собственных векселей и депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечания 18, 19)	(940 671)	(1 146 576)
Договорные и условные обязательства	71 078 611	76 832 102

(в тысячах российских рублей)

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

Чистые комиссионные доходы	2013 год	2012 год
Комиссии по брокерским и агентским договорам	2 971 002	360 607
Расчетные и кассовые операции	2 384 944	2 005 405
Гарантии и аккредитивы	517 538	449 942
Андеррайтинг	119 664	17 784
Комиссии по банкнотным сделкам	70 729	100 509
Валютный контроль	42 151	42 538
Комиссия по операциям с ценными бумагами	6 311	4 447
Комиссия за услуги депозитария	781	1 240
Прочее	25 714	19 563
Комиссионные доходы	6 138 834	3 002 035
Расчетные и кассовые операции	300 366	267 827
Комиссии по брокерским операциям	89 737	85 799
Комиссии за инкассацию и перевозку ценностей	79 088	6 547
Операции с валютными ценностями	47 347	36 292
Начисление бонусов за пользование кредитными картами	44 272	—
Комиссии по агентским договорам	29 842	33 179
Операции с ценными бумагами	24 244	19 430
Плата за управление активами	15 325	51 497
Гарантии	8 893	2 927
Комиссии за эквайринг и эмиссию карт	6 373	14 650
Прочее	11 524	6 166
Комиссионные расходы	657 011	524 314
Чистые комиссионные доходы	5 481 823	2 477 721

24. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

Прочие доходы	2013 год	2012 год
Доходы от предоставления недвижимости в аренду (Примечание 11)	296 671	141 715
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	221 680	280 145
Доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами	168 273	8 252
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	125 745	1 994
Доходы при погашении дебиторской задолженности	35 432	32 784
Превышение доли Группы в чистых активах приобретенной компании над стоимостью приобретения	—	81 409
Доход от выбытия дочерней компании	28 773	—
Дивиденды полученные	18 139	444
Доходы от предоставления в аренду депозитарных ячеек	16 764	18 453
Доходы за размещение рекламы	15 000	24 360
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров	8 606	24 707
Доходы от реализации имущества	5 286	4 746
Прочее	26 271	9 908
Прочие доходы	966 640	628 917

(в тысячах российских рублей)

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	5 062 556	4 479 384
Отчисления на социальное обеспечение	1 114 252	1 013 971
Расходы на персонал	6 176 808	5 493 355
Расходы на операционную аренду	865 745	736 074
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	584 325	431 593
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	554 089	444 855
Страхование	372 454	328 120
Реклама и маркетинг, благотворительность	371 523	177 145
Услуги связи	326 626	267 620
Офисные расходы	302 278	269 221
Профессиональные услуги	200 072	104 100
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	194 520	102 022
Расходы на охрану	180 168	173 426
Выбытие (реализация) имущества	134 211	17 314
Командировочные расходы	39 006	46 504
Транспортные расходы	22 347	11 961
Штрафные санкции и пени	18 641	19 531
Представительские расходы	6 694	19 303
Расходы на обучение	7 202	3 253
Расходы от списания прочих активов	—	1 320
Прочее	82 740	180 702
Прочие операционные расходы	4 262 641	3 334 064

26. Управление рисками**Введение**

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками – кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, правовым и операционным рисками.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

В рамках полномочий в соответствии с Уставом Банка, Совет директоров осуществляет общий контроль за разработкой системы управления банковскими рисками, включая утверждение внутренних политик Банка по управлению различными видами рисков, контроль исполнительных органов за своевременным выявлением банковских рисков, рассмотрение эффективности системы риск-менеджмента Банка.

Комитет по аудиту и рискам является постоянно действующим коллегиальным органом при Совете директоров, созданным в целях содействия в обеспечении контроля Совета директоров Банка за эффективностью системы управления рисками Банка, в чьи полномочия входит, в том числе, выработка рекомендаций по совершенствованию системы, методов и подходов управления рисками Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) является постоянно действующим коллегиальным органом при Правлении Банка, созданным в целях разработки и реализации политики по управлению активами и пассивами Банка; управления риском ликвидности и рыночным риском, в том числе, посредством утверждения соответствующих лимитов и иных ограничений.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Кредитные комитеты Банка являются постоянно действующими коллегиальными органами при Правлении Банка, созданными в целях принятия решений об осуществлении операций, в результате которых Банк принимает на себя кредитные риски.

Департамент анализа и управления рисками, независимый от бизнес-подразделений Банка, отвечает за организацию комплексной системы оценки, прогноза и управления рисками, в том числе обеспечивает методологическую поддержку этапов идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков банковской деятельности.

В Банке действует Положение о профиле риска, определяющее основные виды риска, присущие деятельности Банка, и показатели, с помощью которых производится оценка рисков, а также целевые значения данных показателей. Данное Положение содержит механизм эскалаций в случае превышения значения показателя установленного уровня и задействует, в том числе, Комитет по аудиту и рискам в процессе мониторинга показателей профиля риска.

Группа осуществляет мониторинг основных видов рисков на постоянной основе. Результаты мониторинга доводятся до соответствующих органов управления Банка (Правление, Комитет по аудиту и рискам, Совет директоров).

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Группой.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости.

Кредитная политика Группы направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, увеличение объемов кредитных операций за счет увеличения клиентской базы и внедрения новых кредитных продуктов и программ кредитования, на минимизацию и диверсификации кредитных рисков.

В целях контроля кредитного риска в Банке действует система ограничений и экономических ковенант.

Принцип минимизации кредитного риска реализуется путем создания системы лимитов риска, разграничения полномочий по установлению лимитов риска и осуществлению операций, подверженных кредитному риску. Банк устанавливает лимиты на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на конкретные финансовые операции, на эмитентов, а также лимиты по отраслевым сегментам.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений. Лимиты и ограничения устанавливаются различными Кредитными комитетами либо органами управления Банка в соответствии с возложенными на них полномочиями.

Для минимизации кредитного риска в банке также внедрена система скоринговых моделей.

В момент выдачи кредита анкетные данные заемщика и его историческая кредитная дисциплина, загруженная из бюро кредитных историй, обрабатываются системой для определения уровня его персонального кредитного риска. В соответствии с уровнем риска принимается решение об отказе или согласии в выдаче кредита, а также об уровне процентной ставки для данного заемщика.

При предоставлении кредитных продуктов Банк стремится к максимальному снижению уровня кредитного риска. В качестве одного из способов снижения кредитного риска рассматривается оформление обеспечения исполнения обязательств по предоставляемым кредитным продуктам, как самими заемщиками, так и третьими лицами по обязательствам заемщиков. При этом обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитным продуктам.

Банк выявляет и управляет кредитными рисками, присущими всем кредитным продуктам и программам кредитования. По итогам оценки уровня кредитных рисков, Банк формирует резервы на возможные потери.

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются: наличие просроченных платежей по процентам и/или основному долгу, уровень просрочки в днях; наличие информации о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

По условным обязательствам кредитного характера Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервы, оцениваемые на индивидуальной основе, и резервы, оцениваемые на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, период времени от момента выявления индивидуальных признаков обесценения до формирования индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Информация об уровне фактически сформированного резерва под обесценение по МСФО на регулярной основе доводится до сведения руководства Банка.

Кредитный риск по корпоративным клиентам

С 1 января 2013 г. Группа внесла изменения в методологию оценки убытков по ссудам, выданным корпоративным заемщикам, с целью детализации классификации кредитного риска.

Группой была изменена внутренняя классификация кредитного качества, отражающая вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что другая сторона по договору не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Группой, с применением следующих четырех критериев:

- ▶ *Стандартные ссуды* представляют собой ссуды без признаков обесценения и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества.
- ▶ *Непросроченные ссуды «под наблюдением»* представляют собой ссуды с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, еще не повлекшего за собой обесценения данных ссуд. К таким признакам относятся незначительные нарушения заемщиком обязательств по договору, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика, еще не повлиявшие на его способность погасить задолженность в надлежащий срок. Непросроченные ссуды «под наблюдением» являются объектом более строгого мониторинга финансового положения, обеспечения ссуд и прочих инструментов уменьшающих кредитный риск.
- ▶ *Нестандартные ссуды* представляют собой ссуды с незначительными признаками обесценения, которые потенциально могут оказывать влияние на способность заемщика оплатить сумму в надлежащий срок. К таким признакам относятся ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, многочисленные пересмотры условий предоставления ссуды. Нестандартные ссуды подлежат более строгому мониторингу динамики финансового положения, обеспечения ссуд и прочих инструментов, уменьшающих кредитный риск.
- ▶ *Сомнительные ссуды*, представляющие собой ссуды со значительными признаками обесценения. Такие ссуды рассматриваются на индивидуальной основе, с тем чтобы свести к минимуму возможные потери для Группы.

В случае если один или более одного платежа просрочены, вся ссуда считается просроченной.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск по корпоративным клиентам (продолжение)**

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределения ссуд, предоставленных компаниям, по категориям внутренней системы качества Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

31 декабря 2013 г.	Ссуды до вычета резервов под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения в %
Корпоративные ссуды				
Стандартные ссуды	15 747 289	67 452	15 679 837	0,43%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	5 081 197	76 847	5 004 350	1,51%
Нестандартные ссуды	49 615	849	48 766	1,71%
- просроченные менее 90 дней	49 615	849	48 766	1,71%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	795 331	552 012	243 319	69,41%
- просроченные более 90 дней и менее 1 года	161 664	68 384	93 280	42,30%
- просроченные более чем 1 год	633 667	483 628	150 039	76,32%
Итого корпоративные кредиты	21 673 432	697 160	20 976 272	3,22%
Ссуды, предоставляемые малому бизнесу				
Стандартные ссуды	9 669 015	42 625	9 626 390	0,44%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	—	—	—	0,00%
Нестандартные ссуды	302 505	81 595	220 910	26,97%
- просроченные менее 90 дней	302 505	81 595	220 910	26,97%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	776 248	409 467	366 781	52,75%
- непросроченные	11 334	2 516	8 818	22,20%
- просроченные менее 90 дней	11 002	6 123	4 879	55,65%
- просроченные более 90 дней и менее 1 года	336 043	185 573	150 470	55,22%
- просроченные более чем 1 год	417 869	215 255	202 614	51,51%
Итого кредиты, предоставляемые малому бизнесу	10 747 768	533 687	10 214 081	4,97%
Итого кредиты корпоративным клиентам	32 421 200	1 230 847	31 190 353	3,80%

31 декабря 2012 г.	Ссуды до вычета резервов под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	величина убытков от обесценения в %
Корпоративные ссуды				
Стандартные ссуды	37 364 477	690 340	36 674 137	1,85%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	6 827 667	198 541	6 629 126	2,91%
Нестандартные ссуды	1 475 933	80 685	1 395 248	5,47%
- непросроченные	1 217 609	50 040	1 167 569	4,11%
- просроченные менее 90 дней	258 324	30 645	227 679	11,86%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	2 849 599	1 433 104	1 416 495	50,29%
- непросроченные	10 100	10 100	—	100,00%
- просроченные более 90 дней и менее 1 года	2 243 740	927 110	1 316 630	41,32%
- просроченные более чем 1 год	595 759	495 894	99 865	83,24%
Итого корпоративные кредиты	48 517 676	2 402 670	46 115 006	4,95%
Ссуды, предоставляемые малому бизнесу				
Стандартные ссуды	9 203 564	40 189	9 163 375	0,44%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	—	—	—	0,00%
Нестандартные ссуды	—	—	—	0,00%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	776 450	261 569	514 881	33,69%
- непросроченные	48 677	5 336	43 341	10,96%
- просроченные менее 90 дней	253 378	74 609	178 769	29,45%
- просроченные более 90 дней и менее 1 года	203 339	91 277	112 062	44,89%
- просроченные более чем 1 год	271 056	90 347	180 709	33,33%
Итого кредиты малому бизнесу	9 980 014	301 758	9 678 256	3,02%
Итого кредиты корпоративным клиентам	58 497 690	2 704 428	55 793 262	4,62%

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск по кредитам физическим лицам и средствам в кредитных организациях**

В таблице ниже кредиты физическим лицам и средства в кредитных организациях с первой категорией качества представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно обеспеченные ликвидным залогом.

Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты второй категории качества. Третья категория качества подразумевает более низкое по сравнению со второй категорией кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

		Не просроченные и не обесцененные					
		Первая категория качества (высшая)	Вторая категория качества	Третья категория качества	Индивидуально обесцененные	Просроченные, но необесцененные	Итого
31 декабря 2013 г.	Прим.						
Кредиты клиентам							
Средства в кредитных организациях		3 720 421	—	—	942	—	3 721 363
Потребительское кредитование		272 841	48 564 393	137 538	4 832 778	4 427 929	58 235 479
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		—	89 332	—	7 294	10 426	107 052
Автокредитование		—	3 519 646	405	775 603	202 914	4 498 568
Ипотечное кредитование		60 236	4 611 056	31 404	713 642	580 848	5 997 186
Договоры обратного «репо»		78 493	—	—	—	—	78 493
Кредитные карты		1 795	3 435 281	3 928	690 072	465 509	4 596 585
Итого		4 133 786	60 219 708	173 275	7 020 331	5 687 626	77 234 726

		Не просроченные и не обесцененные				Просро- ченные, но необесце- ненные	
31 декабря 2012 г.	Прим.	Первая категория качества (высшая)	Вторая категория качества	Третья категория качества	Индиви- дуально обесцененные		Итого
Кредиты клиентам							
Средства в кредитных организациях		1 837 984	—	—	10 942	—	1 848 926
Потребительское кредитование		93 723	17 572 994	197 162	2 047 959	1 640 904	21 552 742
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		—	7 477	214	10 556	542	18 789
Автокредитование		—	6 695 208	3 898	725 993	223 539	7 648 638
Договоры обратного «репо»		—	—	—	—	—	—
Требования по аккредитивам		—	—	—	—	—	—
Кредитные карты		—	2 691 384	3 925	420 872	358 362	3 474 543
Ипотечное кредитование		107 943	6 031 721	79 876	471 907	135 760	6 827 207
Итого		2 039 650	32 998 784	285 075	3 688 229	2 359 107	41 370 845

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг платежной дисциплины заемщиков на постоянной основе. Данные о просроченных, но не обесцененных кредитах по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлены ниже.

31 декабря 2013 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Потребительское кредитование	2 410 262	1 081 419	936 248	4 427 929
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	7 329	2 088	1 009	10 426
Автокредитование	142 184	36 651	24 079	202 914
Кредитные карты	229 830	127 358	108 321	465 509
Ипотечное кредитование	497 028	—	83 820	580 848
Итого	3 286 633	1 247 516	1 153 477	5 687 626
31 декабря 2012 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Потребительское кредитование	877 366	448 902	314 636	1 640 904
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	411	—	131	542
Автокредитование	143 255	55 782	24 502	223 539
Кредитные карты	175 784	101 203	81 375	358 362
Ипотечное кредитование	9 484	77 854	48 422	135 760
Итого	1 206 300	683 741	469 066	2 359 107

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	35 125 132	12 089 946	992 617	48 207 695	33 942 290	4 567 286	4 240 373	42 749 949
Торговые ценные бумаги	94 311	—	—	94 311	63 518	—	—	63 518
Средства в кредитных организациях	1 923 167	1 797 254	—	3 720 421	1 837 984	—	—	1 837 984
Кредиты клиентам	92 408 219	10 716	6 150 207	98 569 142	92 063 098	10 491	207 068	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 584 152	888 699	—	35 472 851	35 282 243	822 081	—	36 104 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 977 761	—	—	1 977 761	3 657 368	—	—	3 657 368
Прочие активы	1 464 029	487 703	7 820	1 959 552	809 706	345 067	15 268	1 170 041
Итого активы	167 576 771	15 274 318	7 150 644	190 001 733	167 656 207	5 744 925	4 462 709	177 863 841
Обязательства								
Средства кредитных организаций	18 539 991	220 531	6 861	18 767 383	6 242 140	191 852	257 291	6 691 283
Средства клиентов	136 085 726	1 391 618	4 339 626	141 816 970	139 325 798	3 269 340	3 312 036	145 907 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 438 781	—	—	8 438 781	8 113 511	—	—	8 113 511
Субординированные кредиты	1 763 377	3 415 655	94 501	5 273 533	1 763 369	—	69 729	1 833 098
Текущие налоговые обязательства	24 554	—	—	24 554	203 505	—	—	203 505
Прочие обязательства	1 127 470	370 678	49 391	1 547 539	1 613 356	68 470	16 995	1 698 821
Итого обязательства	165 979 899	5 398 482	4 490 379	175 868 760	157 261 679	3 529 662	3 656 051	164 447 392
Чистая позиция по монетарным балансовым активам и обязательствам	1 596 872	9 875 836	2 660 265	14 132 973	10 394 528	2 215 263	806 658	13 416 449

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств. Банк подвержен риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования имеющихся ликвидных активов для исполнения обязательств перед клиентами по осуществлению платежей в соответствии с условиями ранее заключенных договоров расчетных и текущих счетов, срочных депозитов, гарантий и прочих обязательств, а также для предоставления кредитов клиентам.

Целью управления риском ликвидности, отраженной в Политике по управлению и оценке ликвидности, является формирование резервов ликвидности, достаточных для исполнения обязательств Банка и соблюдения платежной дисциплины в любых условиях осуществления деятельности, но не избыточных и не приводящих к неоправданному снижению экономической эффективности деятельности Банка. Для реализации указанной цели Банк стремится поддерживать сбалансированную по срокам погашения и валютам структуру требований и обязательств, диверсифицировать активы и пассивы по клиентам, отраслям деятельности клиентов, регионам.

В Банке осуществляется многоуровневое управление ликвидностью, в рамках которого:

- ▶ *Казначейство* осуществляет постоянный контроль и прогнозирование достаточности резервов ликвидности Банка, осуществляет оценку рисков ликвидности и определяет целевой уровень резервов ликвидности, а также определяет и оценивает риски ликвидности, реализация которых возможна в средне- и долгосрочной перспективе;
- ▶ *Департамент анализа и управления рисками* определяет предельно допустимые позиции по риску ликвидности;
- ▶ *КУАиП*, руководствуясь оценкой риска ликвидности и ограничениями на его величину, определяет целевую структуру активов и пассивов, а также условия деятельности Банка, влияющие на позиции Банка по риску ликвидности;
- ▶ *Правление Банка*, в случае выявления угроз нарушения ограничений величины риска ликвидности, предъявляет повышенные требования к величине и структуре резервов ликвидности.

Оценка риска ликвидности производится с использованием следующих подходов:

Для оценки риска мгновенной/текущей ликвидности (временной горизонт до 7 дней) осуществляется точное прогнозирование динамики платежной позиции Банка на основе:

- ▶ информации о планируемых платежах клиентов;
- ▶ статистического анализа и прогноза динамики остатков на текущих счетах клиентов.

Для оценки краткосрочного (до 3 месяцев) риска ликвидности осуществляется прогнозирование денежного потока Банка на основе следующей информации:

- ▶ требуемая величина и структура резервов ликвидности, необходимых для хеджирования резервов ликвидности;
- ▶ сроки погашения требований и обязательств Банка;
- ▶ планы клиентов по досрочному погашению требований/обязательств, или их пролонгации в разрезе крупных сделок;
- ▶ статистический анализ и прогноз динамики остатков на текущих счетах клиентов;
- ▶ прогноз динамики портфелей некрупных срочных клиентских активов и пассивов;
- ▶ планируемые крупные операции Банка по привлечению и размещению средств;
- ▶ информация о возможном оттоке средств клиентов в связи с реализацией риска концентрации пассивной базы Банка.

Для оценки средне- и долгосрочного риска ликвидности (более 3 месяцев) используется ГЭП – анализ, в рамках которого сопоставляются сроки погашения требований и обязательств Банка на горизонте более 3 месяцев (Примечание 30).

(в тысячах российских рублей)

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

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующего инструментария:

- ▶ изменение цен на продукты Банка различной срочности;
- ▶ осуществление Банком собственных операций по привлечению средств;
- ▶ изменение величины и структуры резервов ликвидности;
- ▶ управление концентрацией привлеченных и размещенных средств;
- ▶ ограничение, в случае необходимости, операций предоставления новых ссуд клиентам.

По мнению руководства, Банк обладает резервами ликвидности, величина которых достаточна для исполнения обязательств Банка в самых неблагоприятных условиях в течение достаточно длительного времени. В состав резервов ликвидности входят:

- ▶ наличные денежные средства;
- ▶ остатки на корреспондентских счетах;
- ▶ размещенные межбанковские кредиты;
- ▶ ценные бумаги с высокой рыночной ликвидностью;
- ▶ подлежащие погашению в течение ближайшего времени высококачественные ссуды.

Кроме вышеуказанных резервов ликвидности, Банком заключены соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться в случае недостаточности имеющихся резервов.

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	17 077 129	1 247 897	20 204	455 190	—	18 800 420
Средства клиентов	63 165 328	42 397 072	26 915 635	13 840 905	54 327	146 373 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	662 218	1 675 512	2 597 873	2 396 900	10 221 597	17 554 100
Субординированные кредиты	46 335	225 694	273 523	2 180 713	6 782 422	9 508 687
Прочие обязательства	1 172 324	146 124	128 852	20 488	69 461	1 537 249
Итого недисконтированные финансовые обязательства	82 123 334	45 692 299	29 936 087	18 894 196	17 127 807	193 773 723

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 930 628	2 083 781	176 154	500 720	—	6 691 283
Средства клиентов	67 787 511	34 839 877	33 643 773	14 552 854	77 298	150 901 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	640 641	2 537 974	1 821 003	4 917 993	—	9 917 611
Субординированные кредиты	17 909	87 735	106 222	1 789 887	546 888	2 548 641
Прочие обязательства	1 559 510	18 855	17 239	86 220	16 989	1 698 813
Итого недисконтированные финансовые обязательства	73 936 199	39 568 222	35 764 391	21 847 674	641 175	171 757 661

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	7 766 078	13 706 632	7 178 281	41 641 763	785 857	71 078 611
На 31 декабря 2012 г.	5 384 799	16 293 778	17 433 058	36 958 510	761 957	76 832 102

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 18).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия и в течение определенного промежутка времени. Для расчета VaR Банк использует параметрический метод.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует имитационные модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошлый год, а в некоторых случаях, за прошлые пять лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в отдельных случаях. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 95%.

Фактические результаты по ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете VaR. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что, по мнению руководства, позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования***Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)*

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 95%, означает, что в течение промежутка времени, равного десяти дням, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем пять раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется на предмет соответствия установленным лимитам.

В таблице ниже приведены значения VaR на 31 декабря 2013 г. для ликвидных финансовых активов в портфелях Группы, в отношении которых применяется методология VaR.

	<i>Вложения на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>VaR на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>В % от портфеля на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Вложения на 31 декабря 2012 г.</i>	<i>VaR на 31 декабря 2012 г.</i>	<i>В % от портфеля на 31 декабря 2012 г.</i>
Торговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации в доверительном управлении	70 289	652	0,93%	54 751	684	1,25%
Корпоративные акции в доверительном управлении	9 364	339	3,62%	8 767	325	3,71%
Итого VaR по торговым ценным бумагам	79 653	991	1,24%	63 518	1 009	1,59%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные еврооблигации	19 728 640	146 402	0,74%	12 797 461	118 897	0,93%
Еврооблигации Российской Федерации	8 261 939	90 749	1,10%	9 028 850	113 984	1,26%
Корпоративные облигации	4 272 772	18 266	0,43%	9 390 545	111 549	1,19%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 408 402	12 163	0,86%	827 926	14 954	1,81%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 053	5	0,47%	—	—	0,00%
Корпоративные акции	427 773	35 380	8,27%	—	—	0,00%
Итого VaR по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	34 100 579	302 965	0,89%	32 044 782	359 384	1,12%
Итого VaR	34 180 232	303 956	0,89%	32 108 300	360 393	1,12%

По неликвидным инструментам Банк осуществляет анализ чувствительности.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC, 1,5%), который основывается на расчете приведенной к году волатильности дневных изменений индекса RGBEY, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных облигаций в иностранной валюте, является параметр изменения доходности (RPC, 2%), который основывается на расчете приведенной к году волатильности дневных изменений индекса американского рынка облигаций USG5YR Index, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года.

Группа определяет неликвидные ценные бумаги с помощью следующих критериев:

- ▶ срок обращения менее 22 торговых дней на отчетную дату.
- ▶ одновременное отсутствие информации о заключенных сделках, котировок на покупку или прочих индикативов предоставляемых биржами, торговыми системами и брокерами, а также сделок РЕПО, заключенными с данными инструментом в более чем 100 торговых днях за последний год.
- ▶ выпуски со сроком обращения более 1 мес., но менее 1 года признаются неликвидным, если по ним отсутствует информация по торгам, котировкам и сделкам РЕПО более чем в 40% торговых дней с момента начала обращения.

(в тысячах российских рублей)

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

	Вложения на 31 декабря 2013 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2013 г.	Чувствитель- ность капитала 2013 г.
Торговые ценные бумаги			
Корпоративные облигации в доверительном управлении	14 658	2 759	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные еврооблигации	1 534 631	—	29 976
Корпоративные облигации	1 232 291	—	27 076
		Вложения на 31 декабря 2012 г.	Чувствитель- ность капитала 2012 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные еврооблигации		4 107 884	127 403
Корпоративные облигации		1 511 625	29 925
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ		1 306 967	128 993
Корпоративные акции		72 135	—

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена позиция Группы по процентному риску на 31 декабря 2013 г.

Валюта	Позиция, подверженная процентному рisku	VaR	VaR (%)
RUB	(232 657)	101 939	43,82%
USD	(14 485 073)	176 948	1,22%
EUR	(4 750 728)	1 005	0,02%
Прочие	(1 013 382)	—	0,00%
Итого	(20 481 840)	200 895	0,98%

Позиция Группы по процентному риску на 31 декабря 2012 г. представлена в следующей таблице.

Валюта	Позиция, подверженная процентному рisku	VaR	VaR (%)
RUB	29 015 348	170 100	0,59%
USD	(34 915 511)	160 141	0,46%
EUR	(6 156 213)	1 622	0,03%
Прочие	(616 301)	—	0,00%
Итого	(12 672 677)	234 789	1,85%

Валютный риск

Валютный риск – это риск негативного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях, установленных ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)**

Валютная позиция Группы на 31 декабря 2013 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

Валюта	ОВП	VaR	VaR/Volume
USD	473 111	11 825	2,50%
EUR	(1 058 170)	23 661	2,24%
Прочие валюты	148 237	6 680	4,51%
Металлы	1 936	317	16,37%
Итого ОВП	(434 886)	16 047	3,69%

Валютная позиция Группы на 31 декабря 2012 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

Валюта	ОВП	VaR	VaR/Volume
USD	181 797	4 261	2,34%
EUR	(225 083)	4 917	2,18%
Прочие валюты	(53 226)	1 201	2,26%
Металлы	52 882	2 409	4,56%
Итого ОВП	(43 630)	5 535	12,69%

Общая величина рыночного риска

Полная величина рыночного VaR Группы на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлена в следующей таблице.

	Валютный риск	Процентный риск	Рыночный риск	Итого под риском
31 декабря 2013 г.	16 047	200 895	339	217 281
31 декабря 2012 г.	5 535	234 789	325	240 649

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Банк подвержен риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности и недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Банке действует общепанковская система регистрации и валидации событий операционного риска – База данных событий операционного риска (БД СОР), имеющая WEB-интерфейс и позволяющая в on-line режиме заносить события операционного риска. Каждое внесенное в БД СОР событие проходит системный, контролируемый риск-менеджментом Банка процесс расследования события, оценки понесенных и потенциальных потерь, устранения последствий.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния некоторых внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении участниками банковских операций действующего законодательства, нормативных актов и процедур Банка.

Положение об организации управления правовым риском устанавливает основные принципы управления правовым риском. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Положении об организации управления правовым риском Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке на ежеквартальной основе на основании сводного отчета по правовым рискам, который представляется на рассмотрение Правления Банка.

27. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки недвижимости привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Группой ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Группы и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Группа решает о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Группа также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Группа и сторонние оценщики представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2013 г.	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги в доверительном управлении	31 декабря 2013 г.	94 311	—	—	94 311
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 г.	32 762 469	1 170 186	1 540 196	35 472 851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2013 г.	1 977 761	—	—	1 977 761
Производные финансовые инструменты в составе Прочих активов	31 декабря 2013 г.	—	388 779	—	388 779
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2013 г.	—	—	4 224 021	4 224 021
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2013 г.	—	—	4 174 727	4 174 727
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 г.	48 207 695	—	—	48 207 695
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2013 г.	—	—	3 720 421	3 720 421
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 г.	—	—	98 838 948	98 838 948
		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2013 г.	Дата оценки				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	31 декабря 2013 г.	—	(241 852)	—	(241 852)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2013 г.	—	—	18 767 383	18 767 383
Средства клиентов	31 декабря 2013 г.	—	—	141 821 023	141 821 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 г.	—	—	8 456 950	8 456 950
Субординированная задолженность	31 декабря 2013 г.	—	—	5 273 533	5 273 533

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги в доверительном управлении	59 417	4 101	—	63 518
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 905 834	5 101 877	96 613	36 104 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	—	—	3 657 368
Производные финансовые инструменты в составе Прочих активов	—	382 325	—	382 325
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	—	(396 217)	—	(396 217)
	34 622 619	5 092 086	96 613	39 811 318

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями, инвестициями в паевые инвестиционные фонды и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Инвестиционная недвижимость*

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости.

Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 31 декабря 2013 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках аккредитованным независимым оценщиком.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2013 г.	Доходы, признанные в консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобре- тения/ переводы	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2013 г.
Активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	96 613	438	(12 861)	(77 016)	300 734	1 232 288	1 540 196
Земля и здания (основные средства)	5 199 910	—	—	(1 511 520)	535 631	—	4 224 021
Инвестиционная недвижимость	2 549 994	116 711	—	(1 435)	1 509 457	—	4 174 727
Итого активы уровня 3	7 846 517	117 149	(12 861)	(1 589 971)	2 345 822	1 232 288	9 938 944
Итого уровень 3	7 846 517	117 149	(12 861)	(1 589 971)	2 345 822	1 232 288	9 938 944

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	На 1 января 2012 г.	Расходы, признанные в консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобре- тения/ переводы	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	483 050	(224 587)	171 073	(248 676)	–	(84 247)	96 613
Итого финансовые активы уровня 3	483 050	(224 587)	171 073	(248 676)	–	(84 247)	96 613
Итого уровень 3	483 050	(224 587)	171 073	(248 676)	–	(84 247)	96 613

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 232 288 тыс. руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 2 208 тыс. руб. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что существенные исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке.

До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 3 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 84 247 тыс. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 2 обусловлен тем, что исходные данные для оценки финансовых инструментов стали основываться на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного периода 2013 года между категориями уровня 1 и 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 2 в уровень 1
Финансовые активы	
Торговые ценные бумаги	17
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	87 440

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке по идентичным активам.

На 31 декабря 2012 г. доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка составляют:

	2013 год			2012 год		
	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Прочие расходы от обесценения	273 775	438	274 213	–	(224 587)	(224 587)

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюда- емые исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)
31 декабря 2013 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	307 905	Стоимость чистых активов Дисконтирован- ные денежные потоки	Стоимость базового актива Ставка кредитного риска	Не применимо
Корпоративные облигации	1 232 291			10,57%-12,57%

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюда- емые исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)
31 декабря 2012 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Паи закрытых инвестиционных фондов	96 613	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 540 196	(18 996)	96 613	(787)

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении паев, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала стоимость базового актива, составляющего имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчету стоимости базового актива, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 2 878 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 г.: к уменьшению стоимости на 787 тыс. руб.).

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных облигаций, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о кредитном риске эмитента, путем увеличения значения ставки дисконтирования на 3%, что находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 16 118 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 г.: отсутствуют).

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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

	<i>Балансовая стоимость 2013 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 год</i>	<i>Непризнанный доход (расход) 2013 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 год</i>	<i>Непризнанный доход (расход) 2012 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 207 695	48 207 695	—	42 749 949	42 749 949	—
Средства в кредитных организациях	3 720 421	3 720 421	—	1 837 984	1 837 984	—
Кредиты клиентам	98 569 142	98 838 948	269 806	92 280 657	91 912 029	(368 628)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	18 767 383	18 767 383	—	6 691 283	6 691 283	—
Средства клиентов	141 816 970	141 821 023	(4 053)	145 907 174	145 674 129	233 045
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 438 781	8 456 950	(18 169)	8 113 511	8 098 939	14 572
Субординированные займы	5 273 533	5 273 533	—	1 833 098	1 833 098	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			247 584			(121 011)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

(в тысячах российских рублей)

28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	
		<i>Дебиторская задолженность по уступке прав требований</i>			
	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Прочие долговые ценные бумаги</i>		<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2013 г.					
	Договоры «репо»	1 977 761	–	–	1 977 761
Балансовая стоимость активов	Прочие	–	143 225	3 819 133	3 962 358
Итого		1 977 761	143 225	3 819 133	5 940 119
	Договоры «репо»	1 495 788	–	–	1 495 788
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Прочие	–	–	3 125 555	3 125 555
Итого		1 495 788	–	3 125 555	4 621 343
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов					
Справедливая стоимость активов	Прочие	–	–	4 116 907	4 116 907
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Прочие	–	–	3 172 331	3 172 331
Нетто-позиция		–	–	944 576	944 576

		<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>		
		<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Прочие долговые ценные бумаги</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 г.				
	Договоры «репо»		3 657 368	3 657 368
Балансовая стоимость активов	Прочие		–	–
Итого			3 657 368	3 657 368
	Договоры «репо»		2 065 013	2 065 013
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Прочие		–	–
Итого			2 065 013	2 065 013

(в тысячах российских рублей)

28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

Договоры «репо»

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

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Операции секьюритизации

В сентябре 2013 г. Банк передал пул ипотечных кредитов с фиксированной ставкой балансовой стоимостью 4 126 469 тыс. руб. структурированной компании в обмен на денежные средства. Структурированная компания контролируется Банком и поэтому консолидируется, а выпущенные структурированной компанией облигации были в полном объеме распределены среди внешних держателей. Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги». Балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств на 31 декабря 2013 г. составила 3 819 133 тыс. руб. и 3 125 555 тыс. руб., соответственно (2012 г.: нет.), а справедливая стоимость – 4 116 907 тыс. руб. и 3 172 331 тыс. руб. соответственно (2012 г.: нет.).

Операции уступки прав требований

В апреле 2013 г. Банк передал по договору цессии корпоративный кредит чистой стоимостью 1 064 140 тыс. руб. за вознаграждение 1 200 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 г. в составе прочих активов отражена дебиторская задолженность по уступке прав требований в размере 143 225 тыс. руб. за вычетом резерва под обесценение.

(в тысячах российских рублей)

29. Взаимозачет финансовых обязательств

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении - Финансовые инструменты	Чистая сумма
31 декабря 2013 г.					
Финансовые активы					
Производные финансовые активы	388 779	—	388 779	(92 987)	295 792
Прочие финансовые инструменты (расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой)	265 275	—	265 275	(155 302)	109 973
Итого	654 054	—	654 054	(248 289)	405 765
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	(241 852)	—	(241 852)	92 987	(148 865)
Прочие финансовые инструменты (расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой)	(252 494)	—	(252 494)	155 302	(97 192)
Итого	(494 346)	—	(494 346)	248 289	(246 057)
	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении - Финансовые инструменты	Чистая сумма
31 декабря 2012 г.					
Финансовые активы					
Производные финансовые активы	382 325	—	382 325	(173 888)	208 437
Прочие финансовые инструменты (расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой)	95 343	—	95 343	(76 973)	18 370
Итого	477 668	—	477 668	(250 861)	226 807
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	(396 217)	—	(396 217)	173 888	(222 329)
Прочие финансовые инструменты (расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой)	(78 325)	—	(78 325)	76 973	(1 352)
Итого	(474 542)	—	(474 542)	250 861	(223 681)

(в тысячах российских рублей)

30. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

31 декабря 2013 г.							
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / с неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	48 207 695	—	—	—	—	—	48 207 695
Торговые ценные бумаги	94 311	—	—	—	—	—	94 311
Средства в кредитных организациях	1 923 167	—	1 529 333	—	267 921	—	3 720 421
Кредиты клиентам	9 620 076	19 388 760	10 169 481	51 565 269	7 086 173	739 383	98 569 142
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 087 664	9 714 541	—	1 083 737	586 909	—	35 472 851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 977 761	—	—	—	—	—	1 977 761
Прочие активы	938 018	673 646	75	12 099	278 587	57 127	1 959 552
Итого активы	86 848 692	29 776 947	11 698 889	52 661 105	8 219 590	796 510	190 001 733
Обязательства							
Средства кредитных организаций	17 066 763	1 205 397	—	495 223	—	—	18 767 383
Средства клиентов	36 217 069	41 139 391	42 457 617	21 953 887	49 006	—	141 816 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	659 839	1 504 193	2 302 621	846 573	3 125 555	—	8 438 781
Субординированные кредиты	140 113	—	—	—	5 133 420	—	5 273 533
Прочие обязательства	1 227 110	138 424	94 037	18 507	69 451	10	1 547 539
Итого обязательства	55 310 894	43 987 405	44 854 275	23 314 190	8 377 432	10	175 844 206
Чистый разрыв ликвидности	31 537 798	(14 210 458)	(33 155 386)	29 346 915	(157 842)	796 500	14 157 527
Накопленное расхождение	31 537 798	17 327 340	(15 828 046)	13 518 869	13 361 027	14 157 527	

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого репо, выпуска собственных долговых ценных бумаг.

Группа определяет сроки по счетам клиентов до востребования согласно внутренней методике устойчивости остатков на счетах. Оценка стабильности производится на основе ретроспективного анализа динамики остатков на счетах «до востребования» в разрезе филиалов, валют и типов клиентов и предполагает определение стабильных остатков. В процессе ретроспективного анализа из состава совокупного остатка по группе счетов выделяются статистически устойчивые части:

- ▶ стабильный остаток – уровень, снижение объема остатков ниже которого крайне маловероятно в долгосрочном периоде;
- ▶ уровень поддержки – уровень, снижение объема остатков ниже которого в течение 1 месяца маловероятно;
- ▶ рискованный остаток – разница между уровнем поддержки и стабильным остатком.

Стабильные остатки на счетах «до востребования» отражаются по ожидаемым срокам.

(в тысячах российских рублей)

30. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Группа отразила остатки по инвестиционным ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с предположением руководства Группы об ожидаемых сроках их реализации.

	31 декабря 2012 г.						Итого
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / с неопре- деленным сроком	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	39 772 274	2 977 675	—	—	—	—	42 749 949
Торговые ценные бумаги	63 518	—	—	—	—	—	63 518
Средства в кредитных организациях	1 837 984	—	—	—	—	—	1 837 984
Кредиты клиентам	9 396 909	17 923 877	9 736 200	43 458 681	11 037 630	727 360	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 218 653	10 728 692	—	1 406 986	749 993	—	36 104 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	—	—	—	—	—	3 657 368
Прочие активы	855 974	38 984	14 141	—	188 549	72 393	1 170 041
Итого активы	78 802 680	31 669 228	9 750 341	44 865 667	11 976 172	799 753	177 863 841
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 886 024	2 102 527	158 898	543 834	—	—	6 691 283
Средства клиентов	45 856 627	33 795 754	45 263 875	20 916 664	74 254	—	145 907 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	638 729	2 486 234	1 708 538	3 280 010	—	—	8 113 511
Субординированные кредиты	—	—	—	1 443 098	390 000	—	1 833 098
Прочие обязательства	1 029 985	551 182	17 239	83 416	16 989	10	1 698 821
Итого обязательства	51 411 365	38 935 697	47 148 550	26 267 022	481 243	10	164 243 887
Чистый разрыв ликвидности	27 391 315	(7 266 469)	(37 398 209)	18 598 645	11 494 929	799 743	13 619 954
Накопленное расхождение	27 391 315	20 124 846	(17 273 363)	1 325 282	12 820 211	13 619 954	

(в тысячах российских рублей)

30. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения.

	2013 год			2012 год		
	До одного года	Свыше 1 года	Итого	До одного года	Свыше 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 207 695	–	48 207 695	42 749 949	–	42 749 949
Торговые ценные бумаги	21 188	73 123	94 311	36 521	26 997	63 518
Средства в кредитных организациях	3 452 500	267 921	3 720 421	1 837 984	–	1 837 984
Кредиты клиентам	39 178 317	59 390 825	98 569 142	37 056 986	55 223 671	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 888 492	31 584 359	35 472 851	5 865 849	30 238 475	36 104 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 288 743	689 018	1 977 761	345 936	3 311 432	3 657 368
Прочие активы	1 611 739	347 813	1 959 552	909 099	260 942	1 170 041
Итого активы	97 648 674	92 353 059	190 001 733	88 802 324	89 061 517	177 863 841
Обязательства						
Средства кредитных организаций	18 272 160	495 223	18 767 383	6 147 449	543 834	6 691 283
Средства клиентов	129 881 298	11 935 672	141 816 970	133 058 608	12 848 566	145 907 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 466 653	3 972 128	8 438 781	4 833 501	3 280 010	8 113 511
Субординированные кредиты	140 113	5 133 420	5 273 533	–	1 833 098	1 833 098
Прочие обязательства	1 459 571	87 968	1 547 539	1 598 406	100 415	1 698 821
Итого обязательства	154 219 795	21 624 411	175 844 206	145 637 964	18 605 923	164 243 887
Чистый разрыв ликвидности	(56 571 121)	70 728 648	14 157 527	(56 835 640)	70 455 594	13 619 954
Накопленное расхождение	(56 571 121)	14 157 527		(56 835 640)	13 619 954	

31. Операции со связанными сторонами

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

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

В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входят компании, контролируемые бенефициарами и оказывающие значительное влияние на Группу.

(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2013 год				2012 год			
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	728 130	141 375	—	—	—	5 331	—	—
Торговые ценные бумаги	3 022	—	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	52 764	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты, выданные на 1 января	2 265 416	—	683	—	1 229 300	—	—	—
Кредиты, выданные в течение года	2 500 000	—	20 606	25 912	2 266 116	—	8 917	16 557
Погашение кредитов в течение года	(3 265 883)	—	(4 370)	(13 211)	(1 230 000)	—	(8 234)	(16 557)
Кредиты, выданные на 31 декабря	1 499 533	—	16 919	12 701	2 265 416	—	683	—
За вычетом: резерва на обесценение	(5 682)	—	(3)	(26)	(25 964)	—	(4)	—
Кредиты, выданные на 31 декабря за вычетом резерва	1 493 851	—	16 916	12 675	2 239 452	—	679	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 992	295 317	—	287 794	—	—	—	—
Прочие активы	400	766 344	—	144 882	57	97 916	16	52 308
Средства кредитных организаций	(7 869 286)	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	(489 196)	(8 587 169)	(136 629)	(534 119)	(534 053)	(4 832 848)	(240 137)	(103 434)
Субординированные кредиты	(1 763 377)	(3 415 656)	—	—	(1 763 369)	—	—	—
Прочие обязательства	(12 013)	—	(191 291)	(219 661)	(22 598)	(94 730)	(15)	(15 978)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2013 год				2012 год			
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	209 394	761	683	1 749	252 631	—	105	140
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	948	23 688	—	—	38 480	—	—	—
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(2 795)	(814)	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по депозитам	(221 488)	(483 778)	(12 932)	(27 984)	(223 993)	(161 953)	(13 639)	(8 626)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1 044 779	(252 496)	—	—	1 636 646	(5 068)	—	355
Комиссионные доходы	5 594	2 610 133	410	2 304	1 192	234 982	113 575	123 112
Комиссионные расходы	(681)	(7 049)	—	—	—	(7 824)	—	—
Прочий доход – штрафы и пени	—	—	—	—	150	—	—	—
Прочий доход – доходы от сдачи имущества в аренду	1 240	8 911	—	1 942	152	9 850	—	—
Прочий доход – доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	59 294	180 337	—	—	15 913	36 889	—	—
Прочий доход – прочее	50 286	63 642	35	48	51	12 669	21	54
Доходы/расходы по операциям цессии	352 450	(44 342)	—	135 859	—	(432 303)	—	—
Прочие операционные расходы – расходы на аренду	(5 605)	(127 097)	—	(79 496)	—	(263)	(263)	(128 892)
Прочие операционные расходы – прочее	(189)	(101 834)	(1 201)	(16 259)	(121)	(994 807)	(2 210)	(41 624)

Группа совершает операции со связанными сторонами на рыночных условиях.

(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	199 909	233 555
Отчисления на социальное обеспечение	13 225	14 583
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	213 134	248 138

32. Операции с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

Доля государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в структуре акционеров Группы составляла 24,2% до 4 декабря 2013 г. Таким образом, в течение периода до 4 декабря 2013 г. Российская Федерация в лице ГК «Агентство по страхованию вкладов» имела возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы. Значительное влияние предполагает возможность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике Группы, но не контроль над такой политикой.

В процессе своей деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством:

	2013 год (до 4 декабря)	2012 год
Процентные доходы – Кредиты клиентам	27 917	57 399
Процентные доходы – Размещенные средства в банках	20 901	6 786
Процентные доходы – Инвестиционные ценные бумаги	1 004 754	638 987
Процентные расходы – Средства клиентов	(481 605)	(81 348)
Процентные расходы – Привлеченные средства банков	(116 373)	(278 884)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	184 781	1 270 199
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – торговые операции	539 342	

33. Достаточность капитала

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

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

	2013 год	2012 год
Основной капитал	20 314 386	18 237 733
Дополнительный капитал	6 541 019	2 583 113
Итого капитал	26 855 405	20 820 846
Активы, взвешенные с учетом риска	194 402 649	183 218 883
Норматив достаточности капитала	13,8%	11,4%

(в тысячах российских рублей)

33. Достаточность капитала (продолжение)

На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. капитал Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, составил:

	2013 год	2012 год
Капитал 1-го уровня	23 982 432	22 355 256
Капитал 2-го уровня	5 758 556	1 934 981
Итого капитал	29 740 988	24 290 237
Активы, взвешенные с учетом риска	215 027 197	178 722 229
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11,2%	12,5%
Общий норматив достаточности капитала	13,8%	13,6%

Данные значения превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

34. События после отчетной даты

ОАО «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» 6 февраля 2014 г. выкупила долю Международной Финансовой Корпорации (International Finance Corporation) в уставном капитале ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в размере 14,3%. Выкупленная доля была реализована ОАО «НОМОС-БАНК».

Евгений Данкевич



Председатель Правления –
член Совета директоров

Роман Французов



Главный бухгалтер

4 апреля 2014 г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 84 листов

