

**Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и
аудиторское заключение**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях капитала	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	13
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности	13
3 Краткое изложение принципов учетной политики	14
4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных	25
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	27
6 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
7 Денежные средства и их эквиваленты	28
8 Торговые ценные бумаги	29
9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32
12 Средства в других банках	33
13 Кредиты и авансы клиентам	34
14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45
15 Основные средства	48
16 Нематериальные активы	50
17 Инвестиционная недвижимость	51
18 Авансы девелоперским компаниям	53
19 Прочие активы	53
20 Активы, удерживаемые для продажи	54
21 Средства других банков	54
22 Средства клиентов	56
23 Выпущенные долговые ценные бумаги	57
24 Прочие обязательства	58
25 Субординированный долг	58
26 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	59
27 Дивиденды	60
28 Процентные доходы и расходы	60
29 Комиссионные доходы и расходы	61
30 Административные и прочие операционные расходы	61
31 Расход по налогу на прибыль	62
32 Сегментный анализ	65
33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	69
34 Управление капиталом	92
35 Условные обязательства	93
36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	95
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов	97
38 Предприятия Группы	100
39 Операции со связанными сторонами	102
40 События после отчетной даты	103



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

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»

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

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 августа 2012 года № 429.

Зарегистрировано в Едином государственном реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области за основным государственным регистрационным номером 1026600000350 23 августа 2002 года. Свидетельство серии 66 № 003024035.

Место нахождения аудируемого лица:
620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

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

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

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

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

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

Мнение

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



Ким А.А.



Директор, доверенность от 1 октября 2013 года № 72/13

ЗАО «КПМГ»

2 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация

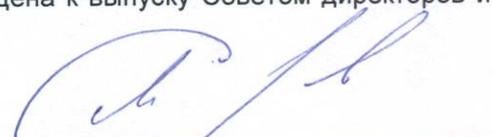
Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15 396 115	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 224 444	1 140 186
Торговые ценные бумаги	8	10 764	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	18 929 659	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	28 508 359	8 237 047
Средства в других банках	12	8 395 437	84 431
Кредиты и авансы клиентам	13	108 769 379	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	1 502 734	839 354
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	15	5 470 564	4 824 699
Нематериальные активы	16	264 203	181 911
Инвестиционная недвижимость	17	5 972 382	5 955 205
Авансы девелоперским компаниям	18	2 274 576	2 572 622
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		12 027	17 705
Отложенный налоговый актив	31	494 767	564 512
Прочие активы	19	4 548 609	3 030 872
Активы, удерживаемые для продажи	20	552 348	246 605
ИТОГО АКТИВОВ		202 488 489	143 916 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	21	40 740 015	26 692 854
Средства клиентов	22	125 003 002	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	19 189 266	8 939 999
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		86 327	89 541
Отложенное налоговое обязательство	31	431 795	300 822
Прочие обязательства	24	1 581 196	389 669
Субординированный долг	25	4 324 551	2 468 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		191 356 152	134 526 928
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	26	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	26	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	26	2 379 203	2 379 203
Фонд переоценки основных средств		1 297 849	1 378 827
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	1 236
Фонд накопленной валютной переоценки		(32 964)	(8 544)
Нераспределенная прибыль		2 271 481	422 525
ИТОГО КАПИТАЛА		11 132 337	9 390 015
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		202 488 489	143 916 943

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 2 апреля 2014 года.



А.Ю. Соловьев
Президент


М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	28	21 769 793	13 530 680
Процентные расходы	28	(11 871 158)	(7 570 417)
Чистые процентные доходы		9 898 635	5 960 263
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	13	(6 368 694)	(2 103 329)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	14	(33 419)	(1 358)
- средств в других банках		91	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		3 496 613	3 855 576
Комиссионные доходы	29	5 691 062	2 304 608
Комиссионные расходы	29	(459 651)	(280 245)
(Убыток)/прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		(56 368)	3 645
Убыток от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(200 296)	(267 645)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 509	1 227
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		253 047	(274 547)
Прибыль от операций с драгоценными металлами		104 527	59 614
Прибыль от переоценки иностранной валюты		148 293	291 323
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		16 183	16 639
Убыток от переоценки основных средств	15	-	(8 153)
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	17	(91 530)	(150 825)
Прибыль/(убыток) от операций переуступки кредитов		681 259	(4 558)
Прочие операционные доходы		55 841	25 585
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды		(2 705)	(41 125)
Административные и прочие операционные расходы	30	(7 061 073)	(4 519 916)
Прибыль до налогообложения		2 576 711	1 011 203
Расход по налогу на прибыль	31	(508 297)	(164 771)
Прибыль		2 068 414	846 432



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Прибыль		2 068 414	846 432
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	816
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 236)	(177)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		(24 420)	20 482
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств	15	-	70 429
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога на прибыль		(25 656)	91 550
Общий совокупный доход		2 042 758	937 982



А.Ю. Соловьев
Президент


М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2012 года		2 634 812	581 956	2 379 203	1 387 612	597	(29 026)	97 962	7 053 116
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом отложенного налога на прибыль									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>									
- переоценка		-	-	-	-	816	-	-	816
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(177)	-	-	(177)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	-	20 482	-	20 482
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
<i>Основные средства:</i>									
- переоценка	15	-	-	-	70 429	-	-	-	70 429
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(79 214)	-	-	79 214	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	(8 785)	639	20 482	79 214	91 550
Прибыль		-	-	-	-	-	-	846 432	846 432
Общий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(8 785)	639	20 482	925 646	937 982

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды объявленные	27	-	-	-	-	-	-	(601 090)	(601 090)
Дивиденды восстановленные	27	-	-	-	-	-	-	7	7
Выпуск акций	26	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Остаток на 31 декабря 2012 года		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 378 827	1 236	(8 544)	422 525	9 390 015
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>									
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(1 236)	-	-	(1 236)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	-	(24 420)	-	(24 420)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
<i>Основные средства:</i>									
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(80 978)	-	-	80 978	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	(80 978)	(1 236)	(24 420)	80 978	(25 656)

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
 Консолидированный отчет об изменениях капитала

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераздельная прибыль	Итого капитала
	-	-	-	-	-	-	2 068 414	2 068 414
	-	-	-	(80 978)	(1 236)	(24 420)	2 149 392	2 042 758
Общий совокупный (убыток)/доход								
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
27	-	-	-	-	-	-	(300 436)	(300 436)
Остаток на 31 декабря 2013 года								
	3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 297 849	-	(32 964)	2 271 481	11 132 337

(в тысячах российских рублей)



А.Ю. Соловьев
 Президент

М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 527 175	12 898 165
Проценты уплаченные		(11 693 156)	(7 230 116)
Комиссии полученные		5 680 317	2 320 755
Комиссии уплаченные		(462 205)	(289 354)
(Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(59 887)	9 165
Расходы, уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(162 835)	(159 891)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(34)	1 006
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с иностранной валютой		284 120	(278 623)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		4 128	43 851
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(6 665 675)	(4 536 809)
Уплаченный налог на прибыль		(298 701)	(446 959)
Поступления от операций переуступки кредитов		1 088 557	-
Прочие полученные операционные доходы		39 420	145 167
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 281 224	2 476 357
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(84 258)	(265 841)
Торговые ценные бумаги		184 753	(67 563)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		8 251 791	(3 301 778)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		54 974	246 732
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		(19 747 140)	(8 237 047)
Средства в других банках		(8 262 808)	(24 144)
Кредиты и авансы клиентам		(40 874 231)	(29 553 957)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(696 799)	(151 272)
Авансы девелоперским компаниям		298 046	210 333
Прочие активы		(1 368 609)	(1 614 003)
Активы, удерживаемые для продажи		21 936	17 941
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		13 951 501	10 916 103
Средства клиентов		28 631 094	26 435 756
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 216 420	1 373 858
Прочие обязательства		1 181 602	110 516
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(8 960 504)	(1 428 009)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 098 113)	(642 750)
Выручка от реализации основных средств		13 134	10 731
Приобретение нематериальных активов	16	(129 269)	(63 968)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(23 768)	(312 542)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		108 578	660 170
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1 129 438)	(348 359)

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления, связанные с дополнительным выпуском акций	26	-	2 000 000
Выплата дивидендов		(300 199)	(598 114)
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		5 799 600	2 497 697
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(1 640 209)	-
Выручка от еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		3 005 883	-
Погашение еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(1 589 028)	-
Выручка от еврооблигаций (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 204 180	-
Поступления, связанные с привлечением субординированного долга		1 591 253	931 116
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		9 071 480	4 830 699
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		249 187	(260 977)
Чистый (отток)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(769 275)	2 793 354
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		16 165 390	13 372 036
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	15 396 115	16 165 390



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) 16 августа 2012 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 28 декабря 2013 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2013 конечной контролирующей стороной Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 85,86% (31 декабря 2012 г.: 85,31%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 13 (2012 г.: 13) филиалов и 506 (2012 г.: 289) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2013 года составила 6 339 человек (2012 г.: 4 454 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

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

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

Макроэкономическая ситуация в 2013 году определялась влиянием факторов и тенденций к замедлению деловой активности, действующих с 4 квартала 2012 года. Динамика экономического роста в 2013 году резко замедлилась на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам. В прошедшем году Банк России осуществлял дальнейшее повышение гибкости курсообразования в рамках работы по созданию к 2015 году условий для перехода к режиму плавающего валютного курса. Также Банк России продолжает вводить меры по охлаждению рынка необеспеченного потребительского кредитования, который в 2012 и 2011 годах выступал ключевым драйвером развития всей банковской отрасли. По итогам 2013 года активы банковского сектора выросли на 16%, темп прироста кредитования крупного бизнеса составил 10%, на рынке розничного кредитования – 29%, а кредитование малого и среднего бизнеса явилось единственным сегментом, которому по итогам 2013 года удалось сохранить взятые ранее темпы роста (около 18%).

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

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

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

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

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

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котированные непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних предприятий, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочего совокупного дохода в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	1,3% – 2,5%
Оборудование	11,8% – 33,3%

Нематериальные активы. Все нематериальные активы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Группы в отношении использования этих объектов.

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

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются в консолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/убыток от операций с драгоценными металлами.

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

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних предприятий, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится в состав прибыли или убытка за период в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг. При выбытии дочернего или структурированного предприятия, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк получает комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг клиентам, которые являются заемщиками по потребительским кредитам. При покупке пакета услуг у клиента есть право присоединиться к программам коллективного страхования, где банк выступает страхователем, а страховая компания принимает на себя страховые риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, потерей работы. Заемщик определяет для себя необходимость покупки пакета банковских услуг. Решение заемщика в отношении приобретения такого пакета не влияет на предложенную ему процентную ставку. В случае приобретения клиентом пакета банковских услуг у Банка возникает комиссионный доход от продажи такого пакета, который не является неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам и признается в составе прибыли или убытка одновременно в момент внесения клиентом платы за пакет банковских услуг.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке дочерних и структурированных предприятий из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

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

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2013 года:

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия (см. Примечание 3).

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных (продолжение)

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

Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

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

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

Оценка справедливой стоимости

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

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации" (см. Примечание 37).

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

Представление статей прочего совокупного дохода

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

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

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

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных (продолжение)

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

Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

В частности, в связи с внесением изменений в учетную политику Группы операции с инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в консолидированном отчете о движении денежных средств переносятся из раздела «Движение денежных средств от инвестиционной деятельности» в раздел «Движение денежных средств от операционной деятельности».

Также раскрытие информации о концентрации рисков в отношении операций с выпущенными ценными бумагами было исключено из состава примечаний к консолидированной финансовой отчетности в связи с тем, что указанные бумаги могут обращаться на вторичном рынке и их конечный держатель на дату окончания отчетного периода Группе может быть неизвестен.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 11% (31 декабря 2012 г.: 14%) капитала сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2013 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за 2013 год, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка зданий Группой не проводилась.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 13).

Структурированные предприятия. Информация в отношении профессиональных суждений в части оценки контроля над структурированными предприятиями приводится в Примечании 38.

Комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг. Информация на основе которой данный комиссионный доход признается в составе прибыли или убытка приводится в Примечании 3.

6 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Окончательная редакция стандарта ожидается к выпуску в 2014 году. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	6 119 771	4 388 683
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 518 805	4 546 346
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	1 240 228	745 388
- других стран	1 638 239	4 344 189
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 414 139	2 109 869
Расчетные счета в торговых системах	464 933	30 859
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	56
Итого	15 396 115	16 165 390

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные акции	10 764	191 998
Итого	10 764	191 998

На 31 декабря 2013 и 2012 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
- с рейтингом BBB	5 192	5 125
- с рейтингом от BB- до BB+	4 672	100 618
- с рейтингом от B- до B+	-	84 336
- не имеющие рейтинга	900	1 919
Итого	10 764	191 998

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Группы нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	18 716 721	27 014 657
Российские государственные облигации	212 938	212 830
Муниципальные облигации	-	3 801
Итого	18 929 659	27 231 288

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,40% до 10,65% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 5,99% до 9,96% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 6,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года 5,6% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и сферы строительства с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2013 года по апрель 2021 года, купонный доход от 6,45% до 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 4,48% до 9,43% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Тверской области. Эти облигации имели сроки погашения в декабре 2013 года, купонный доход 15,00% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 8,52% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 6,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 6,45% в год.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- с рейтингом от А- до А+	630 765	-	630 765
- с рейтингом BBB	18 005 902	212 938	18 218 840
- с рейтингом от BB- до BB+	6 574	-	6 574
- с рейтингом от В- до В+	73 480	-	73 480
Итого	18 716 721	212 938	18 929 659

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом от А- до А+	1 080 778	-	-	1 080 778
- с рейтингом BBB	22 932 206	212 830	-	23 145 036
- с рейтингом от BB- до BB+	2 363 820	-	-	2 363 820
- с рейтингом от В- до В+	637 853	-	3 801	641 654
Итого	27 014 657	212 830	3 801	27 231 288

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	12 164 459	16 363 178
Итого	12 164 459	16 363 178

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Муниципальные облигации	-	55 872
Итого	-	55 872

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха и администрацией Самарской области. Эти облигации имели сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 7,75% в год в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012
- с рейтингом BBB	50 818
- с рейтингом от BB- до BB+	5 054
Итого	55 872

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы нет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	26 376 406	5 028 599
Муниципальные облигации	2 131 953	3 208 448
Итого	28 508 359	8 237 047

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и других отраслей, государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 6,90% до 13,75% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 5,41% до 9,96% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,95% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 7,11% до 8,48% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию и государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2013 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 8,60% до 10,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,42% до 8,12% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), Ханты-Мансийского автономного округа — Югра, администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 15,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 9,14% в год.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	607 604	-	607 604
- с рейтингом ВВВ	14 357 001	342 964	14 699 965
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	10 636 773	1 699 492	12 336 265
- с рейтингом от В- до В+	775 028	89 497	864 525
Итого	26 376 406	2 131 953	28 508 359

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом ВВВ	4 525 524	824 962	5 350 486
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	503 075	2 294 465	2 797 540
- с рейтингом от В- до В+	-	89 021	89 021
Итого	5 028 599	3 208 448	8 237 047

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	26 376 406	5 028 599
Муниципальные облигации	2 042 457	2 980 708
Итого	28 418 863	8 009 307

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

12 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	8 400 099	89 184
Резерв под обесценение	(4 662)	(4 753)
Итого	8 395 437	84 431

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

12 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
- с рейтингом от А- до А+	6 543 945	-
- с рейтингом ВВВ	1 648 045	75 930
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	199 375	4 000
- с рейтингом от В- до В+	4 072	4 500
- не имеющие рейтинга	4 662	4 754
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	8 400 099	89 184

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	9 855 766	12 874 812
- Корпоративные кредиты	33 476 967	23 564 061
- Малый и средний бизнес	8 067 850	4 587 390
Итого кредитов юридическим лицам	51 400 583	41 026 263
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	15 293 418	9 656 980
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	6 297 168	4 824 373
- Потребительские кредиты без обеспечения	38 349 861	18 579 226
- Потребительские кредиты с обеспечением	5 584 214	2 376 550
Итого кредитов физическим лицам	65 524 661	35 437 129
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	116 925 244	76 463 392
Резерв под обесценение	(8 155 865)	(4 048 268)
Итого	108 769 379	72 415 124

С 2012 года Группа в качестве основной стратегии на рынке кредитования физических лиц выбрала кредитование сегмента лояльных и низко рискованных заемщиков. Руководствуясь указанной стратегией, Группа увеличила кредитный портфель физических лиц за 2013 год, в основном, за счет выдачи кредитов лояльным клиентам, имеющим кредитную историю в Банке.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	29 670	492 620	283 306	805 596
Восстановление)/создание резерва	(8 628)	146 202	564 051	701 625
Списания	-	(106 790)	(17 897)	(124 687)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	21 042	532 032	829 460	1 382 534

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспе- чения	Потреби- тельские кредиты с обеспе- нием	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	2 297 438	93 428	737 918	113 888	3 242 672
Создание резерва	3 358 986	109 525	1 896 404	302 154	5 667 069
Списания	(1 702 793)	(45 269)	(366 378)	(21 970)	(2 136 410)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	3 953 631	157 684	2 267 944	394 072	6 773 331

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	17 484	408 394	112 005	537 883
Создание резерва	12 186	87 258	192 020	291 464
Списания	-	(3 032)	(20 719)	(23 751)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	29 670	492 620	283 306	805 596

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	1 715 007	48 656	311 731	57 470	2 132 864
Создание резерва	1 157 353	44 819	538 831	70 862	1 811 865
Списания	(574 922)	(47)	(112 644)	(14 444)	(702 057)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	2 297 438	93 428	737 918	113 888	3 242 672

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 500 180 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 402 207 тысяч рублей).

Кредиты физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 587 513 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 321 945 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	65 524 661	56,0	35 437 129	46,3
Металлургия и торговля металлами	11 754 634	10,1	14 709 678	19,2
Торговля	21 554 441	18,4	10 116 320	13,2
Услуги	12 560 092	10,7	8 229 681	10,8
Производство	4 088 916	3,5	2 825 408	3,7
Строительство	929 017	0,8	1 816 240	2,4
Прочие	513 483	0,5	3 328 936	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	116 925 244	100,0	76 463 392	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 9 855 766 тысяч рублей, или 8% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 12 874 812 тысячи рублей, или 17% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 20 заемщиков (31 декабря 2012 г.: 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 31 571 018 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 25 541 684 тысяч рублей), или 27% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 33%).

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	6 724 113	5 896 771	32 050 426	4 724 459	49 395 769
- с кредитной историей менее 90 дней	2 019 737	1 077 644	9 421 481	785 757	13 304 619
- с кредитной историей более 90 дней	4 704 376	4 819 127	22 628 945	3 938 702	36 091 150
Просроченные:	8 569 305	400 397	6 299 435	859 755	16 128 892
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 632 232	180 311	2 291 139	228 826	4 332 508
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 948 519	85 987	1 893 197	166 287	4 093 990
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	2 297 902	63 724	1 136 445	215 790	3 713 861
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	1 780 430	40 513	573 250	139 629	2 533 822
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	910 222	29 862	405 404	109 223	1 454 711
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	15 293 418	6 297 168	38 349 861	5 584 214	65 524 661
Резерв под обесценение	(3 953 631)	(157 684)	(2 267 944)	(394 072)	(6 773 331)
Итого	11 339 787	6 139 484	36 081 917	5 190 142	58 751 330
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	25,85	2,50	5,91	7,06	10,34

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	9 855 766	32 763 005	6 637 221	49 255 992
Просроченные:	-	713 962	1 430 629	2 144 591
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	10 260	288 008	298 268
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	234 815	234 815
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	3 944	262 222	266 166
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	45 195	303 989	349 184
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	654 563	341 595	996 158
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 855 766	33 476 967	8 067 850	51 400 583
Резерв под обесценение	(21 042)	(532 032)	(829 460)	(1 382 534)
Итого	9 834 724	32 944 935	7 238 390	50 018 049
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,21	1,59	10,28	2,69

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	5 108 388	4 617 934	16 862 314	2 198 712	28 787 348
- с кредитной историей менее 90 дней	2 313 323	1 127 582	5 731 463	906 132	10 078 500
- с кредитной историей более 90 дней	2 795 065	3 490 352	11 130 851	1 292 580	18 708 848
Просроченные:	4 548 592	206 439	1 716 912	177 838	6 649 781
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	721 271	80 833	471 286	26 242	1 299 632
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	687 204	33 779	328 987	23 102	1 073 072
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	846 612	28 348	371 832	8 416	1 255 208
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	634 884	19 572	250 343	5 344	910 143
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 658 621	43 907	294 464	114 734	2 111 726
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 656 980	4 824 373	18 579 226	2 376 550	35 437 129
Резерв под обесценение	(2 297 438)	(93 428)	(737 918)	(113 888)	(3 242 672)
Итого	7 359 542	4 730 945	17 841 308	2 262 662	32 194 457
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,79	1,94	3,97	4,79	9,15

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	12 874 812	22 627 586	4 100 138	39 602 536
Просроченные:	-	936 475	487 252	1 423 727
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	168	90 168	90 336
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	2 990	73 028	76 018
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	127 393	127 393
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	161 271	90 527	251 798
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	772 046	106 136	878 182
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	12 874 812	23 564 061	4 587 390	41 026 263
Резерв под обесценение	(29 670)	(492 620)	(283 306)	(805 596)
Итого	12 845 142	23 071 441	4 304 084	40 220 667
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,23	2,09	6,18	1,96

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	9 111 932	9 111 932	-
Недвижимость	3 320 203	3 038 901	281 302
Транспортные средства	699 650	305 742	393 908
Готовая продукция и товары в обороте	534 148	264 521	269 627
Оборудование	364 594	252 791	111 803
Имущественные права	169 479	164 497	4 982
Прочее обеспечение	2 416	-	2 416
Поручительство юридических лиц	9 492 167	-	-
Поручительство физических лиц	6 748 764	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	18 570 795	-	-
Итого	49 014 148	13 138 384	1 064 038
Просроченные			
Недвижимость	122 083	87 816	34 267
Транспортные средства	39 156	22 143	17 013
Оборудование	29 205	27 716	1 489
Готовая продукция и товары в обороте	47 916	45 942	1 974
Поручительство физических лиц	355 451	-	-
Поручительство юридических лиц	111 525	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	298 565	-	-
Итого	1 003 901	183 617	54 743
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	50 018 049	13 322 001	1 118 781

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
Текущие и индивидуально необесцененные			
Недвижимость	5 892 670	5 464 755	427 915
Транспортные средства	960 366	659 249	301 117
Оборудование	684 218	274 988	409 230
Готовая продукция и товары в обороте	798 814	140 147	658 667
Ценные бумаги	13 794 470	13 794 470	-
Поручительство юридических лиц	5 016 096	-	-
Поручительство физических лиц	3 016 660	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9 315 729	-	-
Итого	39 479 023	20 333 609	1 796 929
Просроченные			
Недвижимость	325 960	298 828	27 132
Транспортные средства	22 511	12 018	10 493
Оборудование	107 574	100 850	6 724
Готовая продукция и товары в обороте	40 203	37 821	2 382
Поручительство юридических лиц	8 342	-	-
Поручительство физических лиц	87 439	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	149 615	-	-
Итого	741 644	449 517	46 731
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	40 220 667	20 783 126	1 843 660

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Группой только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением». Кредиты, выданные физическим лицам, которые включены в категории «Экспресс-кредиты» и «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов», не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты физическим лицам		
Недвижимость	32 222	13 446
Транспортные средства	13 727	17 600
Прочее обеспечение	2 665	-
Итого	48 614	31 046

В таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года в сумме 1 125 950 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 665 877 тысяч рублей), 781 623 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 421 612 тысяч рублей) и 75 767 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 34 574 тысячи рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года	830 774	1 102 976	49 590	1 983 340
Незаработанный финансовый доход	(76 037)	(358 268)	(28 121)	(462 426)
Резерв под обесценение	(9 779)	(8 397)	(4)	(18 180)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	744 958	736 311	21 465	1 502 734
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года	454 799	641 657	25 607	1 122 063
Незаработанный финансовый доход	(43 188)	(213 548)	(12 834)	(269 570)
Резерв под обесценение	(6 589)	(6 434)	(116)	(13 139)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	405 022	421 675	12 657	839 354

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	13 139	11 781
Создание резерва	33 419	1 358
Списания	(28 378)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	18 180	13 139

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 469 691	(12 348)	1 457 343
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	51 223	(5 832)	45 391
- на срок менее 30 дней	11 237	-	11 237
- на срок 31-90 дней	1 893	(375)	1 518
- на срок 91-210 дней	5 429	-	5 429
- на срок 211-360 дней	26 370	(518)	25 852
- на срок свыше 360 дней	6 294	(4 939)	1 355
Итого	1 520 914	(18 180)	1 502 734

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	825 890	(8 200)	817 690
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	26 603	(4 939)	21 664
- на срок менее 30 дней	18 448	-	18 448
- на срок 91-210 дней	2 275	-	2 275
- на срок свыше 360 дней	5 880	(4 939)	941
Итого	852 493	(13 139)	839 354

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Транспортные средства	853 326	488 435
Оборудование	596 235	333 626
Здания	50 639	23 339
Итого	1 500 200	845 400

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

15 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		4 905 983	1 435 731	167 648	6 509 362
Накопленная амортизация		(782 693)	(737 530)	-	(1 520 223)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		4 123 290	698 201	167 648	4 989 139
Поступления		37 875	282 611	229 915	550 401
Передачи		44 713	86 556	(131 269)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	17	(501 025)	(4 649)	-	(505 674)
Выбытия - первоначальная стоимость		(10 641)	(132 867)	-	(143 508)
Выбытия - накопленная амортизация		1 602	124 606	-	126 208
Амортизационные отчисления	30	(115 820)	(155 931)	-	(271 751)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		(8 153)	-	-	(8 153)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода		88 037	-	-	88 037
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		3 659 878	898 527	266 294	4 824 699
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		3 688 315	1 648 274	266 294	5 602 883
Накопленная амортизация		(28 437)	(749 747)	-	(778 184)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		3 659 878	898 527	266 294	4 824 699
Поступления		177 798	324 480	527 350	1 029 628
Передачи		29 509	167 538	(197 047)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	17	(19 095)	-	-	(19 095)
Перевод из статьи «Инвестиционная недвижимость»	17	9 347	-	-	9 347
Выбытия - первоначальная стоимость		(31 501)	(93 350)	-	(124 851)
Выбытия - накопленная амортизация		10 974	75 931	-	86 905
Амортизационные отчисления	30	(116 619)	(219 450)	-	(336 069)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		3 720 291	1 153 676	596 597	5 470 564
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		3 854 120	2 046 942	596 597	6 497 659
Накопленная амортизация		(133 829)	(893 266)	-	(1 027 095)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		3 720 291	1 153 676	596 597	5 470 564

15 Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 37).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2013 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за 2013 год, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка зданий Группой не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость зданий приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 9,1% принимается для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге, коэффициент 4,8% - для объектов недвижимости, расположенных в прочих регионах;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,4% до 13,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 106 702 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 108 024 тысяч рублей).

По результатам оценки балансовая стоимость основных средств на 31 декабря 2012 года увеличена на сумму 88 037 тысяч рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2012 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 17 608 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочего совокупного дохода.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года составила 2 813 804 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 2 652 169 тысяч рублей).

16 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2012 года		201 000
Накопленная амортизация		(53 971)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		147 029
Поступления		63 968
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 134)
Выбытия - накопленная амортизация		1 134
Амортизационные отчисления	30	(29 086)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		181 911
Стоимость на 31 декабря 2012 года		263 834
Накопленная амортизация		(81 923)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		181 911
Поступления		129 269
Выбытия - первоначальная стоимость		(107)
Выбытия - накопленная амортизация		24
Амортизационные отчисления	30	(46 894)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		264 203
Стоимость на 31 декабря 2013 года		392 996
Накопленная амортизация		(128 793)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		264 203

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

17 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2012 года		6 057 332
Накопленная амортизация		(9 457)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		6 047 875
Переводы из статьи «Основные средства»	15	505 674
Поступления		114 036
Выбытия - первоначальная стоимость		(629 225)
Выбытия - накопленная амортизация		2 984
Амортизационные отчисления		(86 139)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		5 955 205
Стоимость на 31 декабря 2012 года		6 047 817
Накопленная амортизация		(92 612)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		5 955 205
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»		222 584
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»		(85 411)
Переводы из статьи «Основные средства»	15	19 095
Переводы в статью «Основные средства»	15	(9 347)
Поступления		23 768
Выбытия - первоначальная стоимость		(65 072)
Выбытия - накопленная амортизация		1 441
Амортизационные отчисления		(89 881)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		5 972 382
Стоимость на 31 декабря 2013 года		6 152 980
Накопленная амортизация		(180 598)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		5 972 382

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 6 789 000 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 7 001 914 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена на основании результатов независимой оценки, проведенной оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 37).

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от размера, состояния, класса объекта, скидки на продажу.

17 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- размер расходов на управление, содержание объектов инвестиционной недвижимости, недозагрузку и потери при сборе арендной платы применяется в диапазоне от 20,4% до 23,3% в зависимости от объекта;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,3% до 14,4% в зависимости от назначения помещений.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 5 710 719 тысяч рублей обременена залогом по сделкам РЕПО.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью за 2013 и 2012 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду	217 963	103 602
Доходы от выбытия	108 578	101 239
Итого	326 541	204 841
Расходы		
Налог на имущество	118 139	120 466
Коммунальные расходы и ремонт	107 069	66 543
Амортизация	89 881	86 139
Расходы от выбытия	63 631	67 311
Рекламные и маркетинговые услуги	35 195	15 171
Страхование	32	36
Прочие	4 124	-
Итого	418 071	355 666
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	91 530	150 825

18 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

19 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		136 261	87 030
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия		88 571	8 383
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		59 370	140 041
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		43 763	606 638
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	15 652	37 529
Валютные форвардные контракты	36	4 969	34 054
Расходы будущих периодов по прочим привлеченным средствам		-	29 335
Прочие		942	849
Итого прочих финансовых активов		349 528	943 859
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		3 095 967	1 666 165
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		529 810	22 053
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		213 558	66 049
Предоплата по незавершенному строительству		203 124	203 188
Драгоценные металлы		38 314	49 634
Отложенные расходы		16 888	13 470
Прочие		101 420	66 454
Итого прочих нефинансовых активов		4 199 081	2 087 013
Итого		4 548 609	3 030 872

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма 2 311 221 тысяча рублей, включенная в состав дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, представляет собой авансы, выданные по договорам поставки оборудования, предназначенного для последующей перепродажи и дебиторскую задолженность по договорам комиссии (31 декабря 2012: 933 767 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

20 Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Здания и земля	454 227	243 594
Транспортные средства	34 108	2 744
Прочее имущество	64 013	267
Итого	552 348	246 605

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

21 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	35 662 483	21 957 382
Срочные депозиты	4 718 389	4 080 951
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	359 143	654 521
Итого	40 740 015	26 692 854

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

21 Средства других банков (продолжение)

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги представлены инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, балансовой стоимостью 28 418 863 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 8 009 307 тысяч рублей). и прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, балансовой стоимостью 12 164 459 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 16 363 178 тысяч рублей). Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 8-11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 35 662 483 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 21 957 382 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ составляют сумму 28 322 135 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 19 355 043 тысячи рублей).

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

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	14 874	5 450
- Срочные депозиты	-	1 000 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 272 044	12 714 653
- Срочные депозиты	22 042 701	15 105 340
- Прочие привлеченные средства	6 543 912	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 646 747	6 060 467
- Срочные депозиты	78 482 724	60 759 392
Итого	125 003 002	95 645 302

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 31 декабря 2013 года у Группы было 18 клиентов (31 декабря 2012 г.: 12 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 19 152 452 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 10 989 449 тысяч рублей) или 15% (31 декабря 2012 г.: 11%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2013 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 9 579 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 1 926 028 тысяч рублей).

На 31 декабря 2013 года в составе средств клиентов Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств по второй части сделок прямого РЕПО в сумме 6 543 912 тысяч рублей под залог инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость, балансовой стоимостью 5 710 719 тысяч рублей, проданная в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передается третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Указанные объекты могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется их вернуть по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данную инвестиционную недвижимость, и, таким образом, не прекращает их признание. Указанные объекты недвижимости представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 17.

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	85 129 471	68,1	66 819 859	69,9
Услуги	14 181 757	11,3	8 996 966	9,4
Торговля	12 488 216	10,0	7 291 526	7,6
Производство	5 048 825	4,0	3 138 123	3,3
Строительство	3 907 344	3,1	2 964 220	3,1
Государственное управление	14 874	-	1 005 450	1,0
Прочие	4 232 515	3,5	5 429 158	5,7
Итого	125 003 002	100,0	95 645 302	100,0

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8 328 163	4 087 499
Векселя	7 031 457	4 852 500
Ноты участия в кредите	2 199 697	-
Еврокоммерческие бумаги	1 629 949	-
Итого	19 189 266	8 939 999

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 8 328 163 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 4 087 499 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент				Банк
Серия	02	БО-1	БО-05	БО-08
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2011 г.	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013
Срок погашения	Май 2014 г.	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016
Ставка первых двух купонов, % в год	9,5	12,5	11,15	10,75
Ставка третьего купона, % в год	9,5	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяется эмитентом
Купонный период	183 дня	182 дня	182 дня	6 месяцев
Дата оферты	13.05.2013 г.	06.10.2014 г.	23.04.2014 г.	24.09.2014

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 843 306 тысяч рублей были погашены.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 30 июня 2013 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 2 199 697 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают еврокоммерческие бумаги, номинированные в долларах США, в сумме 1 629 949 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 0).

Страна выпуска	Ирландия	Ирландия	Ирландия
Эмитент	UBRD Finance Limited	UBRD Finance Limited	UBRD Finance Limited
Гарант	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»
Объем эмиссии, в долларах США	7 500 000	35 800 000	7 500 000
Размер дисконта, в долларах США	341 756	1 053 963	347 066
Дата размещения	Апрель 2013 г.	Октябрь 2013 г.	Декабрь 2013 г.
Срок погашения	Январь 2014 г.	Апрель 2014 г.	Сентябрь 2014 г.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		805 274	83 279
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		82 078	61 519
Доходы будущих периодов по прочим размещенным средствам		45 597	-
Валютные форвардные контракты	36	19 082	10 217
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	6 576	35 330
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		4 599	3 206
Прочие		51 815	49 804
Итого прочих финансовых обязательств		1 015 021	243 355
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		410 618	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		78 549	72 054
Авансовые платежи по договорам лизинга		37 882	36 201
Резерв по договорам финансовой гарантии		34 442	33 538
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		285	149
Прочие		4 399	4 372
Итого прочих нефинансовых обязательств		566 175	146 314
Итого		1 581 196	389 669

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе кредиторской задолженности по хозяйственным операциям отражена задолженность Группы по договорам переуступки прав требования в сумме 481 188 тысяч рублей, а также кредиторская задолженность по договорам комиссии в сумме 163 638 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

25 Субординированный долг

30 декабря 2013 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 982 100 тысяч рублей.

28 февраля 2013 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 20 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 673 229 тысяч рублей.

25 Субординированный долг (продолжение)

27 декабря 2012 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 982 794 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 912 000 тысяч рублей).

21 декабря 2007 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 686 428 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 1 556 741 тысяча рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данным субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

26 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции
На 1 января 2012 года	668 121 000	2 634 812
На 31 декабря 2012 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2013 года	1 001 454 334	3 634 812

29 июня 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1 000 000 тысяч рублей. В составе выпуска размещено 333 333 334 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 3 рубля. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 3 004 363 тысячи рублей. В результате дополнительного выпуска акций сумма эмиссионного дохода, отражаемого в составе капитала, увеличилась на 1 000 000 тысяч рублей и по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 581 956 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 1 581 956 тысяч рублей).

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2013 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2012 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года добавочный капитал составляет 2 379 203 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 2 379 203 тысячи рублей).

27 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2013 года составляют 4 995 963 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 4 303 313 тысяч рублей) (расчет фондов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не проверялся ЗАО КПМГ).

30 сентября 2013 года на внеочередном общем собрании акционеров по результатам 6 месяцев 2013 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 436 тысяч рублей.

20 апреля 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 2011 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 654 тысячи рублей.

9 ноября 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 9 месяцев 2012 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 436 тысяч рублей.

1 июня 2012 года в связи с истечением срока обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов, в составе нераспределенной прибыли в сумме 7 тысяч рублей были восстановлены дивиденды, объявленные ранее 2006 года.

28 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	17 473 536	10 169 478
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 972 789	2 495 417
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 963 874	525 122
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	215 992	143 399
Средства в других банках	140 877	17 935
Корреспондентские счета в других банках	2 725	97 702
Авансы девелоперским компаниям	-	54 024
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 603
Итого	21 769 793	13 530 680
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	6 490 666	4 440 914
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	1 782 299	1 286 795
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 448 260	486 349
Срочные депозиты юридических лиц	1 429 348	845 717
Субординированный долг	286 928	143 362
Срочные депозиты других банков	216 011	186 323
Текущие/расчетные счета	205 916	171 974
Корреспондентские счета других банков	11 730	8 983
Итого	11 871 158	7 570 417
Чистые процентные доходы	9 898 635	5 960 263

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	3 533 412	1 055 548
Операции с пластиковыми картами и чеками	786 835	522 541
Документарные операции	516 325	42 569
Расчетные операции	485 972	417 904
Кассовые операции	115 261	106 678
Гарантии выданные	58 958	56 303
Инкассация	25 934	20 137
Операции с ценными бумагами	3 364	3 842
Операции доверительного управления	1 044	1 403
Прочие	163 957	77 683
Итого	5 691 062	2 304 608
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	201 869	108 212
Инкассация	84 841	53 940
Документарные операции	59 452	44 398
Расчетные операции	58 879	49 465
Операции с ценными бумагами	12 442	8 225
Валютные операции	12 222	7 878
Операции с драгоценными металлами	4 669	2 635
Прочие	25 277	5 492
Итого	459 651	280 245
Чистый комиссионный доход	5 231 411	2 024 363

Комиссионные доходы, включенные в строку «Пакеты услуг по комплексному обслуживанию», представляют собой комиссию за услуги страхования, предоставления доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и прочие услуги (см. Примечание 3). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Содержание персонала		3 905 129	2 545 420
Операционная аренда основных средств		591 077	287 453
Рекламные и маркетинговые услуги		522 611	252 740
Амортизация основных средств	15	336 069	271 751
Взносы в государственную систему страхования вкладов		300 492	221 319
Профессиональные услуги		259 767	235 804
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		220 807	109 165
Приобретение инвентаря и материалов		209 706	140 842
Информационные и телекоммуникационные услуги		161 942	49 199
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		110 303	103 903
Услуги охраны		85 604	84 659
Амортизация нематериальных активов	16	46 894	29 086
Страхование сотрудников и имущества организации		31 594	37 643
Сопровождение программного обеспечения		29 573	37 534
Прочие		249 505	113 398
Итого		7 061 073	4 519 916

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 780 581 тысяча рублей (2012 г.: 507 087 тысяч рублей).

31 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущий налог на прибыль	301 930	356 956
Налог на прибыль, (переплаченный)/недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(765)	262
Отложенный налог на прибыль	207 132	(192 447)
Расход по налогу на прибыль за год	508 297	164 771

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	2 576 711	1 011 203
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	515 342	202 241
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 041	3 990
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(15 211)	(22 244)
Налог на прибыль, (переплаченный)/недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(765)	262
Прочие различия	(9 110)	(19 478)
Расход по налогу на прибыль за год	508 297	164 771

По состоянию на 31 декабря 2013 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 6 414 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: увеличение в сумме 22 889 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также в связи с курсовыми различиями, возникающими при пересчете операций в иностранной валюте. (См. Примечания 10 и 15).

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

31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 054	16 350	-	(21)	52 054	16 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(309)	-	(309)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 483	10 530	-	-	18 483	10 530
Средства в других банках	942	961	-	-	942	961
Кредиты и авансы клиентам	221 485	287 179	(111 675)	-	109 810	287 179
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 749	4 930	(28 452)	(13 522)	(23 703)	(8 592)
Основные средства	14 433	10 444	(272 969)	(261 212)	(258 536)	(250 768)
Нематериальные активы	-	-	(39 272)	(30 136)	(39 272)	(30 136)
Инвестиционная недвижимость	163 540	225 013	(2 039)	-	161 501	225 013
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(51 870)	(51 870)	(51 870)	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	44 925	-	-	-	44 925	-
Средства клиентов	-	3 424	-	-	-	3 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 026	12 430	-	-	18 026	12 430
Субординированный долг	-	-	(2 129)	(2 091)	(2 129)	(2 091)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	87 054	106 592	-	-	87 054	106 592
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	8 240	2 135	-	-	8 240	2 135
Прочие	7 551	2 559	(70 104)	(59 696)	(62 553)	(57 137)
Итого	641 482	682 547	(578 510)	(418 857)	62 972	263 690
В том числе:						
Отложенный налоговый актив					494 767	564 512
Отложенное налоговое обязательство					(431 795)	(300 822)

Срок использования налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, истекает в 2023 году.

31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2013 и 2012 год.

	31 декабря 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 329	35 725	-	52 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(309)	-	309	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 530	7 953	-	18 483
Средства в других банках	961	(19)	-	942
Кредиты и авансы клиентам	287 179	(177 369)	-	109 810
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(8 592)	(15 111)	-	(23 703)
Основные средства	(250 768)	(7 768)	-	(258 536)
Нематериальные активы	(30 136)	(9 136)	-	(39 272)
Инвестиционная недвижимость	225 013	(63 512)	-	161 501
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	-	44 925	-	44 925
Средства клиентов	3 424	(3 424)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 430	5 596	-	18 026
Субординированный долг	(2 091)	(38)	-	(2 129)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	106 592	(19 538)	-	87 054
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	2 135	-	6 105	8 240
Прочие	(57 137)	(5 416)	-	(62 553)
Итого	263 690	(207 132)	6 414	62 972

31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(29 759)	46 088	-	16 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(149)	-	(160)	(309)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 530	-	10 530
Средства в других банках	961	-	-	961
Кредиты и авансы клиентам	288 943	(1 764)	-	287 179
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(2 858)	(5 734)	-	(8 592)
Основные средства	(171 130)	(62 030)	(17 608)	(250 768)
Нематериальные активы	(28 303)	(1 833)	-	(30 136)
Инвестиционная недвижимость	24 704	200 309	-	225 013
Авансы девелоперским компаниям	(41 384)	(10 486)	-	(51 870)
Средства клиентов	1 833	1 591	-	3 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 534	2 896	-	12 430
Субординированный долг	(2 538)	447	-	(2 091)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	84 650	21 942	-	106 592
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	7 256	-	(5 121)	2 135
Прочие	(47 628)	(9 509)	-	(57 137)
Итого	94 132	192 447	(22 889)	263 690

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

32 Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

32 Сегментный анализ (продолжение)

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	10 304 889	5 541 519	4 130 081	152 252	20 128 741
Процентные расходы	(6 498 414)	(2 225 092)	(2 450 237)	(402 488)	(11 576 231)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	3 023 331	(1 000 908)	636 521	-	2 658 944
Комиссионные доходы	4 297 436	671 320	208	46 917	5 015 881
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(50 730)	-	(50 730)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	53 406	127 196	(14 018)	-	166 584
Прочие операционные доходы	280 235	39 292	-	-	319 527
Административные и прочие операционные расходы	(2 348 345)	(1 013 389)	(29 332)	(9 462)	(3 400 528)
Прибыль до налогообложения	9 112 538	2 139 938	2 222 493	(212 781)	13 262 188
Активы сегментов	62 587 771	66 287 839	46 501 617	8 818 094	184 195 321
Обязательства сегментов	85 048 249	42 977 828	54 719 653	6 701 510	189 447 240

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	5 479 888	4 530 711	3 117 352	13 127 951
Процентные расходы	(4 441 615)	(1 296 273)	(1 920 887)	(7 658 775)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 552 957	(996 943)	317 471	1 873 485
Комиссионные доходы	1 580 843	597 556	(3 538)	2 174 861
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(225 390)	(225 390)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	54 746	138 640	(31 333)	162 053
Прочие операционные доходы	165 106	21 399	-	186 505
Административные и прочие операционные расходы	(2 214 960)	(679 352)	(33 627)	(2 927 939)
Прибыль до налогообложения	3 176 965	2 315 738	1 220 048	6 712 751
Активы сегментов	38 090 975	51 127 470	36 360 604	125 579 049
Обязательства сегментов	66 447 668	34 007 325	31 347 223	131 802 216

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2013 и 2012 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль сегментов до налогообложения	13 262 188	6 712 751
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(6 226 778)	(1 741 015)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(3 725 674)	(1 655 316)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(2 658 944)	(1 873 485)
Прочая выручка	1 090 729	42 847
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	1 422 561	332 196
- убыток от переоценки основных средств	-	(8 153)
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	48 328	(281 964)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	20 011	111 302
- прибыль от операций переуступки кредитов	(407 299)	-
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(307 268)	(45 796)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	185 244	(39 274)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(175 244)	(363 672)
- (убыток)/прибыль дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	132 309	(130 771)
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(39 764)	(52 068)
- прочие корректировки	(43 688)	3 621
Консолидированная прибыль до налогообложения	2 576 711	1 011 203
Активы сегментов	184 195 321	125 579 049
Нераспределенные активы	25 352 351	24 947 003
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(9 624 344)	(8 053 118)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	14 467 198	13 505 591
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(13 256 021)	(12 716 380)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	1 445 637	3 986 958
- ценные бумаги по справедливой стоимости	1 457 570	529 366
- списание кредитов и авансов клиентам	(1 066 193)	(2 666 419)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(508 222)	(369 940)
- отложенный налоговый актив	494 767	564 512
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	463 448	(1 290 105)
- списание дебиторской задолженности по хозяйственным операциям на расходы	(598 538)	(102 174)
- гудвил	162 122	162 122
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(93 513)	(52 651)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	4 347	12 213
- прочие корректировки	(407 441)	(119 084)
Консолидированные активы	202 488 489	143 916 943

32 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Обязательства сегментов	189 447 240	131 802 216
Нераспределенные обязательства	21 495	20 618
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(3 999 500)	(325 102)
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	5 851 528	2 792 378
- отложенное налоговое обязательство	431 795	300 822
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	101 803	75 256
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	19 082	8 736
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	74 904	68 877
- субординированный долг по амортизированной стоимости	(10 645)	(10 456)
- прочие корректировки	(581 550)	(206 417)
Консолидированные обязательства	191 356 152	134 526 928

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
2013			
Активы сегментов	150 662 714	33 532 607	184 195 321
Доходы от внешних контрагентов	23 956 042	1 508 107	25 464 149
Обязательства кредитного характера	10 858 360	2 702 248	13 560 608
2012			
Активы сегментов	101 434 435	24 144 614	125 579 049
Доходы от внешних контрагентов	15 050 679	438 638	15 489 317
Обязательства кредитного характера	10 870 619	2 294 585	13 165 204

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Президент Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка сроком на 2 года и действует на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также на основании утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово – хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:
 - создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
 - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
 - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный, физический, контроль лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- комитетами и комиссиями;
- управлением финансового мониторинга;
- правовой дирекцией;
- департаментом рисков;
- операционной дирекцией;
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- службой внутреннего контроля;
- ревизионной комиссией (ревизором);
- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- казначейством;
- службой безопасности;
- управлением безопасности информационных систем;
- руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- руководителями (их заместителями) дополнительных и операционных офисов;
- иными подразделениями и служащими.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, при этом система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 35.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитование корпоративных клиентов

Группа имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Группы;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в Группу;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): “Точка продаж” (далее АРМ “ТП”), “Менеджер рисков” (далее АРМ “МР”) и “Претензионная группа” (далее АРМ “ПГ”).

- АРМ “ТП” служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- АРМ “МР” является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ “ПГ” является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от Службы безопасности и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ “МР”, автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ “ТП”. После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ “ТП” все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсекается по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Группе в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Группой взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 13.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-
Итого финансовых обязательств	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(21 957 382)	-	(21 957 382)	21 957 382	-
Итого финансовых обязательств	(21 957 382)	-	(21 957 382)	21 957 382	-

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

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 292 292	2 399 350	641 997	3 793	58 683	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	-	-	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 508 359	-	-	-	-	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	-	-	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	87 216 894	21 549 318	3 167	-	-	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	-	-	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	1 906 857	367 719	-	-	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	290 802	38 085	14	-	6	328 907
Итого денежных активов	151 891 678	32 741 036	645 178	3 793	58 689	185 340 374
Обязательства						
Средства других банков	38 791 653	853 957	1 094 405	-	-	40 740 015
Средства клиентов	109 338 231	12 117 932	2 931 885	558 318	56 636	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 060 000	4 037 808	91 458	-	-	19 189 266
Субординированный долг	-	4 324 551	-	-	-	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	825 725	163 638	-	-	-	989 363
Итого денежных обязательств	164 015 609	21 497 886	4 117 748	558 318	56 636	190 246 197
Чистая позиция	(12 123 931)	11 243 150	(3 472 570)	(554 525)	2 053	(4 905 823)
Производные финансовые инструменты	5 200 847	(9 208 159)	1 349 097	517 108	2 136 070	(5 037)
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(6 923 084)	2 034 991	(2 123 473)	(37 417)	2 138 123	(4 910 860)

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 449 895	5 859 490	816 916	12 948	26 141	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	-	-	-	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	-	-	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	-	-	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	-	-	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	-	-	-	8 237 047
Средства в других банках	8 500	75 931	-	-	-	84 431
Кредиты и авансы клиентам	62 010 360	10 328 692	76 072	-	-	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	839 354	-	-	-	-	839 354
Авансы девелоперским компаниям	1 964 623	607 999	-	-	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	841 888	19 112	11 271	-	5	872 276
Итого денежных активов	111 971 011	16 891 224	904 259	12 948	26 146	129 805 588
Обязательства						
Средства других банков	24 839 178	881 736	971 940	-	-	26 692 854
Средства клиентов	85 020 346	7 422 719	2 798 441	339 439	64 357	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 346 708	301 210	292 081	-	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	-	-	-	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	197 808	-	-	-	-	197 808
Итого денежных обязательств	118 404 040	11 074 406	4 062 462	339 439	64 357	133 944 704
Чистая позиция	(6 433 029)	5 816 818	(3 158 203)	(326 491)	(38 211)	(4 139 116)
Производные финансовые инструменты	3 316 022	(6 338 226)	3 141 854	(129 847)	36 233	26 036
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(3 117 007)	(521 408)	(16 349)	(456 338)	(1 978)	(4 113 080)

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	162 799	162 799	(41 713)	(41 713)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(162 799)	(162 799)	41 713	41 713
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(2 993)	(2 993)	(36 507)	(36 507)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	2 993	2 993	36 507	36 507
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(169 878)	(169 878)	(1 308)	(1 308)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	169 878	169 878	1 308	1 308

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30 дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2013 года	Уровень риска в течение 2012 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	-	320 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	-	99 078
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	-	119 065

По состоянию на 31 декабря 2013 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг были закрыты.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 процентных пунктов. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2013 года	
	Прибыль или убыток	Капитал
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(310 498)	(310 498)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2012 года	
	Прибыль или убыток	Капитал
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(163 149)	(163 285)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(20 585)	(20 585)	(21 473)	(21 473)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	20 585	20 585	21 473	21 473

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,31	0,24	0,74	-	1,24	1,02	1,00	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,76	-	-	-	8,85	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8,85	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,85	-	-	-	8,58	-	-	-
Средства в других банках	8,89	0,35	-	-	9,16	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	23,21	7,79	14,79	-	19,46	7,87	8,64	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20,71	-	-	-	23,05	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	-	2,10	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,46	0,87	5,22	-	5,68	0,85	6,28	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,33	0,46	0,46	-	1,42	0,31	0,31	-
- срочные депозиты	9,85	5,36	5,18	4,07	9,85	5,36	5,18	4,07
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- векселя	9,98	3,83	4,13	-	7,41	2,38	3,19	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10,78	-	-	-	11,00	-	-	-
- еврокоммерческие бумаги	-	5,96	-	-	-	-	-	-
- ноты участия участия в кредите	-	12,16	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	8,88	-	-	-	8,72	-	-

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 588 317	1 807 798	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 299 063	630 596	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 900 755	607 604	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	86 680 472	22 088 907	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	2 274 576	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	338 390	11 138	349 528
Итого финансовых активов	151 828 388	33 532 607	185 360 995
Итого нефинансовых активов	14 816 273	2 311 221	17 127 494
Итого	166 644 661	35 843 828	202 488 489
Обязательства			
Средства других банков	40 180 641	559 374	40 740 015
Средства клиентов	117 933 094	7 069 908	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 359 620	3 829 646	19 189 266
Субординированный долг	-	4 324 551	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	282 833	732 188	1 015 021
Итого финансовых обязательств	173 756 188	16 515 667	190 271 855
Итого нефинансовых обязательств	673 679	410 618	1 084 297
Итого	174 429 867	16 926 285	191 356 152
Чистая позиция	(7 785 206)	18 917 543	11 132 337
Обязательства кредитного характера	10 858 360	2 702 248	13 560 608

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 135 342	6 030 048	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	8 237 047
Средства в других банках	8 500	75 931	84 431
Кредиты и авансы клиентам	54 433 420	17 981 704	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	839 354	-	839 354
Авансы девелоперским компаниям	2 572 622	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	886 928	56 931	943 859
Итого финансовых активов	105 732 557	24 144 614	129 877 171
Итого нефинансовых активов	14 039 772	-	14 039 772
Итого	119 772 329	24 144 614	143 916 943
Обязательства			
Средства других банков	26 419 471	273 383	26 692 854
Средства клиентов	92 790 334	2 854 968	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 939 999	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	235 184	8 171	243 355
Итого финансовых обязательств	128 384 988	5 605 263	133 990 251
Итого нефинансовых обязательств	536 677	-	536 677
Итого	128 921 665	5 605 263	134 526 928
Чистая позиция	(9 149 336)	18 539 351	9 390 015
Обязательства кредитного характера	10 870 619	2 294 585	13 165 204

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Процесс управления ликвидностью включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 17 454 600 тысячам рублей (31 декабря 2012 г.: 20 684 987 тысячам рублей).

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	1 754 797	2 703 108
От 1 до 3 месяцев	3 844 006	6 238 687
От 3 до 12 месяцев	21 967 558	19 180 215
От 1 до 3 лет	7 880 673	5 191 620
Свыше 3 лет	43 035 690	27 445 762
Итого	78 482 724	60 759 392

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список ЦБ РФ, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 28 418 863 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 8 009 307 тысяч рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 11). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	36 320 920	24 205 168
От 1 до 3 месяцев	1 048 655	947 626
От 3 до 12 месяцев	1 743 681	685 621
От 1 до 3 лет	646 184	366 274
Свыше 3 лет	980 575	488 165
Итого	40 740 015	26 692 854

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 396 115	-	-	-	-	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	227 017	25 543	161 200	104 528	706 156	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	486 087	3 164 934	13 773 844	11 083 494	28 508 359
Средства в других банках	-	-	8 392 137	3 300	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	2 094 456	2 714 288	22 745 802	39 127 393	42 087 440	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	78 217	136 993	529 749	613 684	144 091	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	-	-	1 757 317	517 259	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	260 015	-	-	-	89 513	349 528
Итого финансовых активов	36 996 243	3 362 911	36 751 139	54 140 008	54 110 694	185 360 995
Обязательства						
Средства других банков	11 360 945	1 437 717	4 528 155	12 671 650	10 741 548	40 740 015
Средства клиентов	23 176 091	2 607 658	16 456 814	10 671 220	72 091 219	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 597 644	3 839 987	6 130 071	4 608 909	3 012 655	19 189 266
Субординированный долг	-	109 040	256 598	643 412	3 315 501	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	560 842	-	454 179	-	-	1 015 021
Итого финансовых обязательств	36 695 522	7 994 402	27 825 817	28 595 191	89 160 923	190 271 855
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	300 721	(4 631 491)	8 925 322	25 544 817	(35 050 229)	(4 910 860)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	300 721	(4 330 770)	4 594 552	30 139 369	(4 910 860)	

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 165 390	-	-	-	-	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	256 817	42 431	104 688	91 137	645 113	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	-	-	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	-	-	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	-	-	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 252 899	312 567	5 671 581	8 237 047
Средства в других банках	-	-	4 500	79 931	-	84 431
Кредиты и авансы клиентам	1 546 202	3 661 550	15 784 414	26 106 523	25 316 435	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45 220	77 318	282 485	349 499	84 832	839 354
Авансы девелоперским компаниям	-	-	382 908	2 189 714	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	906 668	-	27 959	-	9 232	943 859
Итого финансовых активов	46 399 455	3 781 299	18 839 853	29 129 371	31 727 193	129 877 171
Обязательства						
Средства других банков	17 034 999	947 626	2 719 696	433 000	5 557 533	26 692 854
Средства клиентов	21 543 355	3 559 328	8 781 817	7 645 074	54 115 728	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	673 773	3 461 037	1 042 685	3 752 327	10 177	8 939 999
Субординированный долг	-	66 870	134 860	356 533	1 910 478	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	243 355	-	-	-	-	243 355
Итого финансовых обязательств	39 495 482	8 034 861	12 679 058	12 186 934	61 593 916	133 990 251
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	6 903 973	(4 253 562)	6 160 795	16 942 437	(29 866 723)	(4 113 080)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	6 903 973	2 650 411	8 811 206	25 753 643	(4 113 080)	

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

Суммы в таблицах ниже представляют ожидаемые недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам. В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	11 420 816	1 447 224	4 613 876	12 734 085	11 068 977	41 284 978
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	23 194 922	2 702 102	18 096 751	13 709 500	84 889 333	142 592 608
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 005 015	825 603	5 612 262	2 544 354	84 080 872	100 068 106
Субординированный долг	1 605 091	3 901 605	10 760 457	538 756	2 759 726	19 565 635
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	110 511	272 372	767 413	5 021 595	6 171 891
Обязательства по операционной аренде	25 658	-	-	-	-	25 658
Гарантии выданные	45 356	86 638	345 853	239 688	92 485	810 020
Импортные аккредитивы	96 141	451 590	3 074 663	407 448	11 247	4 041 089
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	614 802	93 076	2 820 956	-	77 890	3 606 724
Прочие финансовые обязательства	5 912 795	-	-	-	-	5 912 795
	560 842	-	454 179	-	-	1 015 021
Итого финансовых и условных обязательств	43 476 423	8 792 746	40 439 107	28 396 890	103 921 253	225 026 419

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	17 063 365	960 243	2 756 800	483 401	5 712 413	26 976 222
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	21 566 597	3 682 123	9 798 478	9 848 338	56 983 157	101 878 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 611 788	1 339 281	4 678 515	1 693 827	56 981 773	71 305 184
Субординированный долг	675 321	3 499 047	4 997 808	125 316	15 907	9 313 399
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	67 670	142 782	420 904	2 972 381	3 603 737
Обязательства по операционной аренде	45 547	-	-	-	-	45 547
Гарантии выданные	30 871	58 616	230 623	131 042	82 454	533 606
Импортные аккредитивы	661 255	156 441	1 536 683	598 463	166 022	3 118 864
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	475 100	221 627	2 678 662	-	-	3 375 389
Прочие финансовые обязательства	6 670 951	-	-	-	-	6 670 951
	243 355	-	-	-	-	243 355
Итого финансовых и условных обязательств	47 432 362	8 645 767	22 141 836	11 607 464	65 932 334	155 759 763

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Несмотря на то, что гарантии могут быть востребованы в любой момент, требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10,0% (31 декабря 2012 г.: 10,0%). По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 11,04% (31 декабря 2012 г.: 11,01%) (расчет данного коэффициента не проверялся ЗАО КПМГ).

Также Группа рассчитывает величину капитала и нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Группы и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Также Группа контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Уровень 1		
Уставный капитал	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	2 379 203	2 379 203
Нераспределенная прибыль	2 271 481	422 525
За вычетом гудвила	(162 122)	(162 122)
Итого	9 705 330	7 856 374
Уровень 2		
Фонд переоценки основных средств	1 297 849	1 378 827
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	1 236
Фонд накопленной валютной переоценки	(32 964)	(8 544)
Ноты участия в кредите	528 114	-
Квалифицируемый субординированный долг	4 324 551	2 468 741
Итого	6 117 550	3 840 260
Итого капитала	15 822 880	11 696 634
Коэффициент достаточности капитала		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	170 619 670	124 313 467
Итого капитала	15 822 880	11 696 634
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1, %	5,7	6,3
Коэффициент достаточности капитала: Итого капитала, %	9,3	9,4

34 Управление капиталом (продолжение)

Фонд переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, фонд накопленной валютной переоценки, долгосрочный субординированный кредит включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

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

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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

35 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	477 847	320 110
От 1 до 5 лет	318 041	207 337
Более 5 лет	14 132	6 159
Итого	810 020	533 606

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Гарантии выданные	4 041 089	3 118 864
Импортные аккредитивы	3 606 724	3 375 389
Обязательства по предоставлению кредитов	3 125 806	4 451 013
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	2 786 989	2 219 938
Итого	13 560 608	13 165 204

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

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	9 788 220	9 485 781
Доллары США	3 487 691	2 816 886
Евро	284 697	862 537
Итого	13 560 608	13 165 204

35 Условные обязательства (продолжение)

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами
(продолжение)

	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	903 156	32 729	2 912 742	803 321
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	(7 499 942)	(4 694 163)	(5 092 394)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	-	2 585 769	2 816 002	1 130 424
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(1 236 672)	-	-	(804 572)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	338 485	4 895 222	1 905 348	3 917 136
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	-	(32 860)	(2 905 875)	(365)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	-	36 233
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	4 969	(19 082)	34 054	(10 217)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	489 908	7 101	1 403 112	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(1 521 435)	(1 619 676)	(151 624)	(1 519 220)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	296 333	713 707	151 709	1 483 890
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(485 826)	(7 106)	(1 765 446)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	-	399 778	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	1 236 672	899 398	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	15 652	(6 576)	37 529	(35 330)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	18 929 659	-	18 929 659
- долевыми инструментами	10 764	-	10 764
- производные финансовые активы	-	20 621	20 621
- производные финансовые обязательства	-	(25 658)	(25 658)
Итого	18 940 423	(5 037)	18 935 386

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	27 231 288	-	27 231 288
- долевыми инструментами	191 998	-	191 998
- производные финансовые активы	-	71 583	71 583
- производные финансовые обязательства	-	(45 547)	(45 547)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	55 872	-	55 872
Итого	27 479 158	26 036	27 505 194

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 8, 9, 10 и 36.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 12,41% и 16,01%, соответственно (31 декабря 2012 г.: 10,80% и 18,93%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 27,86% (31 декабря 2012 г.: 29,93%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 28 550 185 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 8 255 345 тысяч рублей).

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 8,76% (31 декабря 2012 г.: 8,03%).

Справедливая стоимость нот участия в кредите по состоянию на 31 декабря 2013 года существенно не отличается от балансовой стоимости и составляет 2 428 670 тысяч рублей.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 36).

38 Предприятия Группы

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100
Структурированные предприятия			
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-

38 Предприятия Группы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Структурированные предприятия			
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвестлизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «ФинТраст»	Россия	финансовое посредничество	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ООО «Уралстройинвестсервис»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ООО УК «Инвест-Урал»	Россия	деятельность по управлению инвестиционными фондами	-
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-

В 2013 году в составе Группы произошли следующие изменения:

- с целью привлечения средств с международных рынков капитала в состав Группы вошли две новые компании: дочернее предприятие UBRD Finance Limited и структурированное предприятие UBRD Capital Limited, учрежденные в Ирландии;
- в декабре 2013 года в результате расторжения договорных соглашений Группа потеряла контроль над структурированными предприятиями ООО «Инвестлизинг» и ООО «ФинТраст»;
- также в связи с несущественностью активов и обязательств предприятий ООО «Уралстройинвестсервис», ООО УК «Инвест-Урал», отчетность указанных предприятий не включалась в состав данной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 отчетность ЗАО «Стожок» не включалась в состав данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с несущественностью активов и обязательств указанного предприятия.

В 2012 году Группой учрежден открытый паевой инвестиционный фонд «Мобильный капитал» на сумму 10 тысяч рублей с целью осуществления вложений в ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

38 Предприятия Группы (продолжение)

Финансовая поддержка, оказываемая дочерним и структурированным предприятиям

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой выпущены гарантии на сумму 50,8 миллионов долларов (31 декабря 2012 года: 0) держателям ценных бумаг, выпущенных дочерними и структурированными предприятиями, финансовую отчетность которых Группа консолидирует. В соответствии с указанными гарантиями Группа обязана будет возместить держателям ценных бумаг убытки, которые они понесут, если по базисным активам потоки денежных средств не будут соответствовать потокам денежных средств, предусмотренным договором.

39 Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	197 748	9 855 766	15 942
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(985)	(21 042)	(79)
Прочие активы	-	2 181	889
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,5%)	235 573	1 177 268	117 501
Валютные форвардные контракты	-	(1 215)	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	7 670	-
Прочие обязательства	-	16 937	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	12 312	1 028 852	1 409
Процентные расходы	(21 508)	(70 769)	(8 222)
Комиссионные доходы	386	11 963	144
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	48 338	4
Прибыль от операций с драгоценными металлами	15	244 693	-
Прочие операционные доходы	45	15	6

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	32 359	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 3%-18%)	182 433	12 874 812	28 214
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(703)	(29 670)	(109)
Прочие активы	-	468 118	944
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,25%)	201 908	2 909 729	130 277
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	17 147	-
Прочие обязательства	-	63 444	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	11 486	1 190 243	946
Процентные расходы	(8 419)	(61 928)	(9 040)
Комиссионные доходы	720	240 867	170
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	54 778	24
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	120 508	-
Прочие операционные доходы	9	2 017	4

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	397 554	-

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2013 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 151 330 тысяч рублей (2012 г.: 132 381 тысяча рублей). Социальные выплаты составили 16 042 тысячи рублей (2012 г.: 14 057 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года.

40 События после отчетной даты

7 января 2014 года Группа полностью погасила второй выпуск еврокоммерческих бумаг объемом 7,5 миллионов долларов, которые были выпущены в апреле 2013 года. Покупателями данных бумаг стали инвесторы из России, Швейцарии, Люксембурга и других европейских стран.