

1 Введение

Данная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ОАО) (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. Основным акционером Банка является г-н Д.Л. Орлов (2012 г.: г-н Д.Л. Орлов).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 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. 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 Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 53 филиала (2012 г.: 53) в Российской Федерации, большинство из которых расположено в Москве и Московской области. По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала Банка составила 6 604 человека (2012 г.: 6 661 человек).

В отчетном году Банк продолжил работу по внедрению значительных изменений в операционную и ИТ структуру, призванных улучшить качество бизнеса, повысить его конкурентоспособность, улучшить эффективность деятельности и финансовые результаты. Проект по совершенствованию операционной модели Банка предполагает дальнейшее развитие по следующим направлениям:

- оптимизация используемых в Банке технологий с целью увеличения эффективности работы Банка;
- централизация бэк-офисного функционала;
- внедрение новых ИТ-решений в ряде важнейших направлений деятельности;
- развитие дистанционных каналов обслуживания, с последующим увеличением доли удаленных продаж, посредством использования Интернета, мобильного банкинга, через банкоматы и терминалы;
- совершенствование системы управления рисками, соответствующее специфике деятельности и долгосрочным задачам Банка, а также международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- расширение спектра банковских услуг, предоставляемых клиентам, и развитие кросс-продаж с целью поддержания доли непроцентных доходов в выручке Банка;
- изменение стандартной структуры отделений Банка для увеличения эффективности обслуживания клиентов.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, Лучников переулок, д.7/4, стр.1, г. Москва, 101000.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований (см. Примечание 31). События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, предназначенных для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. См. Примечание 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, 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 «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, 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. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка 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.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк 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 Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

В целях совокупной 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 совокупно 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 основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Запасы. Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу. Возможная чистая стоимость реализации – это предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел, за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли или убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой стоимости реализации делается восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

Обязательства кредитного характера. Банк 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. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «предназначенные для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства учитываются 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, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, примененных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Финансовый результат от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Нематериальные активы	20%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка 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 Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные 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, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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 налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Банк 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.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства, Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение величины акционерного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 Евро (2012 г.: 40,2286 рублей за 1 Евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в 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 во внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения. См. Примечание 29.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 619 миллионов рублей (2012 г.: 735 миллионов рублей) соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, утвержденном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив. См. Примечание 25.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 31.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках Банка, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. См. Примечание 1.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 33.

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли или убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	11 954	8 616
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	95	630
- других стран	10 047	16 550
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 729	14 670
Итого денежных средств и их эквивалентов	28 825	40 466

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	
- с рейтингом от AA- до AA+	2 705
- с рейтингом от A- до A+	4 965
- с рейтингом от BBB- до BBB+	531
- с рейтингом от BB- до BB+	1 918
- не имеющие рейтинга	23
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках	10 142

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- с рейтингом от AA- до AA+		10 528
- с рейтингом от A- до A+		2 073
- с рейтингом от BBB- до BBB+		4 575
- с рейтингом от B- до B+		2
- не имеющие рейтинга		2
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках		17 180

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 9 878 миллионов рублей, или 97% (2012 г.: 15 769 миллионов рублей или 90%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт».

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 29.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	1 248	214
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(1 248)	(214)
Неденежная операционная деятельность	-	-

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечании 15, в котором дается подробное описание активов, полученных Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные еврооблигации	4 529	1 517
Корпоративные облигации	118	3 636
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	603
Муниципальные облигации	-	102
Итого долговых ценных бумаг	4 647	5 858
Корпоративные акции	-	26
Итого торговых ценных бумаг	4 647	5 884

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом BBB- до BBB+	118	3 649	3 767
- с рейтингом от BB- до BB+	-	704	704
- с рейтингом B- до B+	-	176	176
Итого долговых торговых ценных бумаг	118	4 529	4 647

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом A- до A+	155	-	-	-	155
- с рейтингом BBB- до BBB+	1 699	1 517	603	102	3 921
- с рейтингом от BB- до BB+	1 782	-	-	-	1 782
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 636	1 517	603	102	5 858

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

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Процентные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по ноябрь 2015 года (2012 г.: с марта 2013 года по февраль 2014 года), ставки купонного дохода от 5,0% до 9,3% годовых (2012 г.: от 5,0% до 9,6% годовых) и доходность к погашению от 0,3% до 4,5% годовых (2012 г.: от 1,0% до 1,7% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2015 года по ноябрь 2015 года (2012 г.: с февраля 2013 года по сентябрь 2020 года), ставки купонного дохода от 8,8% до 9,1% годовых (2012 г.: от 1,0% до 9,8% годовых) и доходность к погашению от 7,0% до 7,4% годовых (2012 г.: от 2,4% до 8,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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

Торговые ценные бумаги используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 29.

9 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	520	388
Краткосрочные депозиты в других банках	124	5 406
Итого средств в других банках	644	5 794

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Краткосрочные депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом AA- до AA+	184	-	184
- с рейтингом A- до A+	336	-	336
- с рейтингом B- до B+	-	124	124
Итого средств в других банках	520	124	644

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Краткосрочные депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом AA- до AA+	170	-	170
- с рейтингом A- до A+	218	2 802	3 020
- с рейтингом BBB- до BBB+	-	1 503	1 503
- с рейтингом BB- до BB+	-	1 101	1 101
Итого средств в других банках	388	5 406	5 794

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

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма пяти крупнейших краткосрочных депозитов в других банках составила 124 миллиона рублей, или 19% (2012 г.: 3 802 миллиона рублей, или 66%) от суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с требованиями платежных систем, Банк разместил на их счетах в банках-нерезидентах, расположенных в Великобритании, страховые депозиты в сумме 520 миллионов рублей по ставке LIBOR для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2012 г.: 388 миллионов рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты – крупные	51 352	46 093
Корпоративные кредиты – средние	48 665	52 037
Корпоративные кредиты – малые	26 373	27 079
Ипотечные кредиты	20 487	15 093
Другие кредиты физическим лицам	13 102	10 548
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	159 979	150 850
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(12 362)	(14 584)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	147 617	136 266

Корпоративные кредиты подразделяются на следующие классы по размеру совокупной ссудной задолженности клиента перед Банком: крупный свыше 750 миллионов рублей, средний – 100 миллионов рублей и выше, малый – менее 100 миллионов рублей.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

В декабре 2013 года Банк секьюритизировал пул ипотечных кредитов в сумме 3 505 миллионов рублей. В рамках сделки секьюритизации ипотечных кредитов Закрытому акционерному обществу «Ипотечный агент Возрождение 3» в декабре 2013 года было предоставлено промежуточное финансирование. Рефинансирование займа будет произведено за счет размещения ипотечных ценных бумаг в марте 2014 года.

В декабре 2012 года Банк секьюритизировал пул ипотечных кредитов в сумме 4 214 миллионов рублей. В рамках сделки секьюритизации ипотечных кредитов Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 2» выпустило облигации общей номинальной стоимостью 4 000 миллиона рублей. Облигации класса «А» на сумму 2 960 миллионов рублей были размещены по открытой подписке на ММВБ, а облигации класса «Б» на сумму 1 040 миллионов рублей были выкуплены Банком.

В декабре 2011 года Банк секьюритизировал пул ипотечных кредитов в сумме 3 853 миллиона рублей. В рамках сделки секьюритизации ипотечных кредитов Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 1» выпустило облигации общей номинальной стоимостью 4 071 миллион рублей. Облигации класса «А» на сумму 2 931 миллион рублей были размещены по открытой подписке на ММВБ, а облигации класса «Б» на сумму 1 140 миллионов рублей были выкуплены Банком.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	5 291	5 426	2 831	492	544	14 584
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	3 080	311	734	(240)	62	3 947
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(769)	(3 155)	(2 159)	(2)	(2)	(6 087)
Убыток от выбытия кредитов по цессии	-	-	(25)	-	(57)	(82)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	7 602	2 582	1 381	250	547	12 362

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2013 году Банк пересмотрел расчетные оценки формирования резервов на портфельной основе по розничным кредитам, применив миграционную модель.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	3 514	5 505	2 876	432	642	12 969
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 844	393	292	60	10	2 599
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(283)	-	(9)	(292)
Убыток от выбытия кредитов по цессии	(67)	(472)	(54)	-	(99)	(692)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	5 291	5 426	2 831	492	544	14 584

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	46 732	29	42 466	29
Физические лица	33 589	21	25 641	17
Торговля	30 867	19	35 602	24
Строительство	13 367	8	9 446	6
Недвижимость	10 449	6	8 381	6
Сельское хозяйство	7 294	5	9 310	6
Транспорт и связь	3 402	2	8 225	5
Финансы	2 706	2	3 467	2
Государственные и муниципальные учреждения	929	1	1 670	1
Прочее	10 644	7	6 642	4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	159 979	100	150 850	100

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 5 252 миллиона рублей (2012 г.: 3 715 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам банков. См. Примечания 16 и 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 35 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 51 352 миллиона рублей, или 32% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 34 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 46 093 миллиона рублей, или 31% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>						
- Заемщики с кредитной историей свыше двух лет	41 689	-	-	-	-	41 689
- Новые заемщики	2 146	-	-	-	-	2 146
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2013 году	-	32 345	21 531	-	-	53 876
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2013 года	-	14 053	3 591	-	-	17 644
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на портфельной основе:</i>						
- Ипотечные кредиты, выданные в 2013 году	-	-	-	10 787	-	10 787
- Ипотечные кредиты, выданные до 2013 года	-	-	-	9 025	-	9 025
- потребительские кредиты	-	-	-	-	10 228	10 228
- кредиты, с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 889	1 889
- автокредиты	-	-	-	-	310	310
Итого непросроченных и необесцененных	43 835	46 398	25 122	19 812	12 427	147 594
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13	22	457	147	639
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	7	5	12
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	127	-	31	1	159
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	20	17	37
Итого просроченных, но необесцененных	-	140	22	515	170	847
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	131	49	-	16	196
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	104	188	-	17	309
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	50	235	-	23	308
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	905	757	-	119	1 781
Итого обесцененных на коллективной основе	-	1 190	1 229	-	175	2 594
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	1	38	39
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	460	-	13	34	507
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 670	-	-	10	45	2 725
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 847	477	-	136	213	5 673
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7 517	937	-	160	330	8 944
За вычетом резерва под обесценение	(7 602)	(2 582)	(1 381)	(250)	(547)	(12 362)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	43 750	46 083	24 992	20 237	12 555	147 617

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>						
- Заемщики с кредитной историей свыше двух лет	30 909	-	-	-	-	30 909
- Новые заемщики	9 739	-	-	-	-	9 739
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2012 году	-	34 282	20 121	-	-	54 403
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2012 года	-	12 934	4 014	-	-	16 948
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на портфельной основе:</i>						
- Ипотечные кредиты, выданные в 2012 году	-	-	-	10 782	-	10 782
- Ипотечные кредиты, выданные до 2012 года	-	-	-	3 921	-	3 921
- потребительские кредиты	-	-	-	-	7 756	7 756
- кредиты, с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 901	1 901
- автокредиты	-	-	-	-	389	389
Итого непросроченных и необесцененных	40 648	47 216	24 135	14 703	10 046	136 748
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	141	20	60	221
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	20	13	33
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	171	5	176
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	36	5	41
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	141	247	83	471
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3	-	-	3
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	43	-	12	55
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	347	150	-	12	509
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	449	294	-	16	759
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 568	2 256	-	102	4 926
Итого обесцененных на коллективной основе	-	3 364	2 746	-	142	6 252
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	22	22
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 726	-	-	-	13	3 739
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	960	-	-	-	17	977
- с задержкой платежа свыше 360 дней	759	1 457	57	143	225	2 641
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5 445	1 457	57	143	277	7 379
За вычетом резерва под обесценение	(5 291)	(5 426)	(2 831)	(492)	(544)	(14 584)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	40 802	46 611	24 248	14 601	10 004	136 266

По мнению Банка, заемщики с длительной кредитной историей несут меньший кредитный риск. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения портфеля, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Кредиты, обесцененные на коллективной основе, представляют собой корпоративные малые и средние кредиты, а также кредиты, выданные физическим лицам, кроме ипотечных кредитов, признаком обесценения по которым являются просроченные платежи. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения с учетом дисконтирования покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту).

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. При этом:

- поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель - физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхование заемщика-физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 612	3 733	2 499	1 639	9 668	20 151
Кредиты, обеспеченные:						
объектами жилой недвижимости	-	-	-	16 805	5	16 810
другими объектами недвижимости	22 268	23 562	10 271	38	993	57 132
оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	10 534	9 689	7 197	-	397	27 817
ценными бумагами (векселями, акциями)	1 875	165	58	12	9	2 119
денежными депозитами	-	-	1	14	26	41
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	814	1 402	505	-	-	2 721
прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	11 169	8 685	5 486	34	1 954	27 328
прочими активами (прочие виды имущества, права)	2 080	1 429	356	1 945	50	5 860
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	51 352	48 665	26 373	20 487	13 102	159 979

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	8 877	3 231	1 932	1 151	5 582	20 773
Кредиты, обеспеченные:						
объектами жилой недвижимости	-	-	-	13 801	28	13 829
другими объектами недвижимости	16 833	23 294	11 049	40	918	52 134
оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	5 766	13 425	8 430	-	490	28 111
ценными бумагами (векселями, акциями)	-	207	-	35	8	250
денежными депозитами	-	-	40	14	8	62
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	812	1 142	545	-	-	2 499
прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	10 430	9 099	4 827	52	3 431	27 839
прочими активами (прочие виды имущества, права)	3 375	1 639	256	-	83	5 353
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	46 093	52 037	27 079	15 093	10 548	150 850

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами субъектам РФ и муниципальным образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, а также потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство физических лиц, страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты – крупные	6 230	2 950
Корпоративные кредиты – средние	531	295
Розничные кредиты	-	51

Ипотечные кредиты не включены в таблицу выше, так как Банк не предоставляет подобные кредиты без залогового обеспечения. См. таблицы выше с информацией о залоговом обеспечении.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	6 194	875
Муниципальные облигации	752	573
Корпоративные еврооблигации	-	559
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	6 946	2 007
Корпоративные акции	564	469
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 510	2 476

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом BBB- до BBB+	3 505	47	3 552
- с рейтингом от BB- до BB+	2 163	705	2 868
- не имеющие рейтинга	526	-	526
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 194	752	6 946

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB- до BBB+	659	-	-	659
- с рейтингом от BB- до BB+	216	559	573	1 348
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	875	559	573	2 007

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по ноябрь 2023 года (2012 г.: с мая 2013 года по август 2013 года), ставки купонного дохода от 7,2% до 15,0% годовых (2012 г.: от 7,9% до 9,3% годовых) и доходность к погашению от 5,9% до 8,3% годовых (2012 г.: от 4,4% до 8,1% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по июль 2014 года (2012 г.: с мая 2013 года по июль 2013 года), процентные ставки от 7,0% до 8,0% годовых (2012 г.: от 8,0% до 10,9% годовых) и доходность к погашению от 6,6% до 7,7% годовых (2012 г.: от 7,1% до 8,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи, не имеют обеспечения, не заложены.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, представлен в Примечании 29.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены процентными облигациями с ипотечным покрытием класса «Б», выпущенные ЗАО «ИАВ 1» и ЗАО «ИАВ 2» в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка в 2011-2013 г.г. (см. Примечание 10).

Облигации класса «Б», балансовой стоимостью 1 043 миллиона рублей подлежат полному погашению 25 августа 2045 года. Облигации класса «Б», балансовой стоимостью 1 165 миллионов рублей (2012 г.: 1 167 миллионов рублей) подлежат полному погашению 10 августа 2044 года. Обязательства по облигациям класса «Б» исполняются после надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса «А».

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 2 208 миллионов рублей (2012 г.: 1 167 миллионов рублей). См. Примечание 33.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 29.

13 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 129	910	3 039	9	3 048
Стоимость на 31 декабря 2011 года						
Остаток на начало года		2 594	3 500	6 094	151	6 245
Поступления		170	296	466	-	466
Реклассификация		7	(7)	-	-	-
Реклассификация в запасы		-	(20)	(20)	-	(20)
Выбытия		(7)	(215)	(222)	-	(222)
Стоимость на конец года		2 764	3 554	6 318	151	6 469
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		465	2 590	3 055	142	3 197
Амортизационные отчисления	23	64	337	401	9	410
Выбытия		(2)	(200)	(202)	-	(202)
Остаток на конец года		527	2 727	3 254	151	3 405
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		2 237	827	3 064	-	3 064
Стоимость на 31 декабря 2012 года						
Остаток на начало года		2 764	3 554	6 318	151	6 469
Поступления		178	247	425	-	425
Выбытия		(2)	(159)	(161)	(151)	(312)
Стоимость на конец года		2 940	3 642	6 582	-	6 582
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		527	2 727	3 254	151	3 405
Амортизационные отчисления	23	68	294	362	-	362
Выбытия		(1)	(157)	(158)	(151)	(309)
Остаток на конец года		594	2 864	3 458	-	3 458
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		2 346	778	3 124	-	3 124

14 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>			2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами			501	533
Расчеты с валютными и фондовыми биржами			262	195
Дебиторская задолженность			163	310
Прочее			83	59
Итого прочих финансовых активов			1 009	1 097

Прочие финансовые активы не обесценены и не имеют обеспечения.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения финансовых активов представлен в Примечании 29.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов.

15 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Запасы		4 401	2 296
Инвестиционное имущество		1 281	1 847
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		350	905
Предоплаты		245	199
Переплата по налогу на прибыль		163	26
Драгоценные металлы		91	31
Прочее		264	354
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов		6 795	5 658
За вычетом резерва под обесценение прочих активов		(882)	(787)
Итого прочих активов		5 913	4 871

Запасы представляют собой объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства, инвентарь, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Эти активы не отвечают определению инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения. Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в течение более чем двенадцати месяцев после конца года. Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление Банка или Совет Директоров Банка.

Инвестиционное имущество включает нежилые помещения и земельные участки, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдаются в операционную аренду или удерживаются до момента повышения их стоимости.

Для оперативного управления портфелем активов, полученных в счет исполнения обязательств по предоставленным кредитам, в Банке функционирует отдельное структурное подразделение – Управление реструктуризации активов, задачами которого являются организация работы по заключению сделок с имуществом, определение наиболее эффективных направлений и форм работы с имуществом, привлечение независимых экспертов и оценщиков для определения реальной стоимости имущества, анализ рынка сбыта с целью привлечения потенциальных покупателей и арендаторов имущества.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	1 620	1 762
Поступления	35	16
Выбытия/Реклассификации	(426)	(49)
Амортизация	(1)	-
Отчисления в резерв под обесценение	(39)	(109)
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	1 189	1 620

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 1 221 миллион рублей (2012 г.: 1 649 миллионов рублей). Для определения справедливой стоимости использовался метод сравнительного подхода, а также экспресс-оценка и оценка специализированных оценочных компаний. С этой целью Банком и специализированными оценочными компаниями был проведен анализ ценовой и другой информации по аналогичным объектам. В качестве источников информации были использованы интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже/аренде аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости и прочая информация.

15 Прочие активы (продолжение)

Арендный доход от инвестиционного имущества составил 10 миллионов рублей (2012 г.: 7 миллионов рублей). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 7 миллионов рублей (2012 г.: 2 миллиона рублей) и включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, страхованием, охраной, оплатой коммунальных платежей, а также амортизационные отчисления. По инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода в 2013 году, прямых операционных расходов не было понесено (2012 г.: 3 миллиона рублей).

Портфель активов, предназначенных для продажи, состоит из объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2014 года.

Материальные активы, полученные Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и поэтому не были включены в отчет о движении денежных средств. См. Примечание 7.

16 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты других банков	8 966	7 630
Корреспондентские счета других банков	30	17
Итого средств других банков	8 996	7 647

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков по средствам других банков составила 8 954 миллиона рублей, или 99,5% (2012 г.: 7 573 миллиона рублей, или 99%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав депозитов других банков включены средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 5 395 миллионов рублей под ставку от 6,0% до 8,0% годовых и сроком погашения с ноября 2015 года по декабрь 2020 года (2012 г.: 3 533 миллиона рублей под ставку от 6,0% до 8,25% годовых и сроком погашения с ноября 2015 по сентябрь 2017 года). В качестве обеспечения своих обязательств перед кредитором Банк предоставил залог прав (требований) по кредитам с балансовой стоимостью 5 252 миллиона рублей (2012 г.: 3 715 миллионов рублей), выданным в рамках данного соглашения. См. Примечание 10 и 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав депозитов других банков входят депозиты, привлеченные от Европейского Банка Реконструкции и Развития по программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, в сумме 725 миллионов рублей под ставки от 5,5% до 7,0% годовых и сроком погашения в апреле 2015 года (2012 г.: 1 136 миллионов рублей, под ставки от 5,5% до 7,0% годовых и сроком погашения в апреле 2015 года). В рамках соглашения с ЕБРР Банк должен соблюдать определенные финансовые нормативы. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк соблюдал данные финансовые нормативы.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

17 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Государственные и муниципальные учреждения		
- Текущие/расчетные счета	99	84
- Срочные вклады	1 821	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	31 334	36 174
- Срочные депозиты	22 491	25 896
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	18 837	20 900
- Срочные вклады	87 239	81 014
Итого средств клиентов	161 821	164 068

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	106 076	66	101 914	62
Торговля	21 696	13	22 771	14
Финансы	11 291	7	11 119	7
Производство	8 465	5	8 405	5
Строительство	6 910	4	8 362	5
Транспорт и связь	2 511	2	8 298	5
Государственные и муниципальные учреждения	1 972	1	84	-
Сельское хозяйство	1 533	1	2 314	2
Прочее	1 367	1	801	-
Итого средств клиентов	161 821	100	164 068	100

На 31 декабря 2013 года у Банка был 21 клиент с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 19 846 миллионов рублей, или 12% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2012 года у Банка было 25 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 23 026 миллионов рублей, или 14% от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Векселя	6 280	4 765
Депозитные сертификаты	145	185
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 425	4 950

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2014 года по октябрь 2018 года (2012 г.: с января 2013 года по декабрь 2015 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 9,3% годовых (2012 г.: от 0,0% до 9,5% годовых).

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиторская задолженность по операциям с кредитовыми и дебетовыми картами	146	140
Кредиторская задолженность	115	117
Расчеты по конверсионным операциям	21	29
Прочие обязательства	20	22
Итого прочих финансовых обязательств	302	308

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств.

20 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Банка. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	2013		2012	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн. руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн. руб.
Субординированный депозит 1	Июнь 2005	Июнь 2013	Доллары США	-	-	5,75	304
Субординированный депозит 2	Декабрь 2005	Декабрь 2013	Доллары США	-	-	8,00	213
Субординированный депозит 3	Март 2006	Март 2014	Доллары США	6,50	164	6,50	152
Субординированный депозит 4	Май 2006	Май 2014	Доллары США	6,50	98	6,50	91
Субординированный депозит 5	Июнь 2006	Июнь 2014	Доллары США	6,50	164	6,50	152
Субординированный депозит 6	Декабрь 2006	Декабрь 2013	Рубли	-	-	8,25	1 000
Субординированный депозит 7	Апрель 2007	Апрель 2014	Рубли	8,25	500	8,25	500
Субординированный депозит 8	Июль 2008	Август 2018	Доллары США	-	-	9,21	1 548
Субординированный депозит 9	Август 2010	Август 2018	Доллары США	8,00	98	8,00	91
Субординированный депозит 10	Июль 2012	Июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Субординированный депозит 11	Декабрь 2012	Июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
Субординированный депозит 12	Февраль 2013	Июль 2020	Рубли	9,25	1 000	-	-
Итого субординированные депозиты					4 024		6 051

Субординированный депозит № 8 был досрочно погашен Банком в сентябре 2013 года.

Географический анализ, анализ субординированных депозитов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости субординированных депозитов.

Субординированные депозиты № 2 и № 9 были получены Банком от связанной стороны. См. Примечание 35.

21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль

	Кол-во акций в обращении (шт.)	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции с определен- ным размером дивиденда	Эмиссион- ный доход	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
На 1 января 2012 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2012 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2013 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 250 миллионов рублей (2012 г.: 250 миллионов рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (2012 г.: 23 748 694 акции). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2012 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (2012 г.: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей (2012 г.: 10 рублей), и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и в случаях, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (2012 г.: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Обыкновенные акции Банка включены в Котировальный список «А» первого уровня Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 379 385 (2012 г.: 390 610) обыкновенных акций Банка были в обращении на международных рынках через Американские депозитарные расписки (АДР) первого уровня. Одна АДР соответствует одной обыкновенной акции Банка номинальной стоимостью 10 рублей.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 13 145 миллионов рублей (2012 г.: 11 780 миллионов рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	12 734	11 634
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	4 593	3 677
Корреспондентские счета и средства в других банках	373	190
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	306	105
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	305	122
Торговые ценные бумаги	284	557
Итого процентных доходов	18 595	16 285
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 730	4 510
Срочные депозиты юридических лиц	1 878	1 623
Субординированные депозиты	590	382
Средства других банков	424	378
Выпущенные долговые ценные бумаги	372	390
Текущие/расчетные счета юридических лиц	151	40
Итого процентных расходов	9 145	7 323
Чистые процентные доходы	9 450	8 962

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчеты кредитными/дебетовыми пластиковыми картами и чеками	1 427	1 275
Расчетные операции	1 293	1 548
Кассовые операции	1 079	1 175
Зарплатные проекты	397	500
Гарантии выданные	304	327
Инкассация	234	265
Прочее	441	434
Итого комиссионных доходов	5 175	5 524
Комиссионные расходы		
Расчеты кредитными/дебетовыми пластиковыми картами и чеками	484	335
Расчетные операции	92	25
Кассовые операции	23	14
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	20	16
Прочее	44	52
Итого комиссионных расходов	663	442
Чистый комиссионный доход	4 512	5 082

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		5 259	5 111
Административные расходы		671	666
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		571	514
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		417	370
Амортизация основных средств	13	362	410
Расходы по аренде		346	317
Налоги, за исключением налога на прибыль		304	310
Рекламные и маркетинговые услуги		140	121
Ремонт основных средств		124	142
Прочее		546	657
Итого административных и прочих операционных расходов		8 740	8 618

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 982 миллиона рублей (2012 г.: 945 миллионов рублей).

25 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	410	909
Отложенное налогообложение	(39)	(254)
Расходы по налогу на прибыль за год	371	655

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 779	3 052
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012-2013 гг.: 20%)	356	610
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(19)	(10)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/прочие постоянные разницы	34	55
Расходы по налогу на прибыль за год	371	655

25 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относится на увеличение или уменьшение прочего совокупного дохода. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прочем совокупном доходе.

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибы- лей или убытков	Отнесено/ (восста- новлено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе	2012	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибы- лей или убытков	Отнесено/ (восста- новлено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу							
Основные средства	(34)	(20)	-	(54)	2	-	(52)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	75	(36)	-	39	68	-	107
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(49)	53	-	4	(15)	-	(11)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(22)	-	(6)	(28)	-	(23)	(51)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	14	-	14	-	-	14
Наращенные доходы и расходы	858	185	-	1 043	(116)	-	927
Отложенный комиссионный доход	65	(31)	-	34	78	-	112
Прочее	65	89	-	154	22	-	176
Общая сумма отложенного налогового актива	1 063	225	-	1 288	48	-	1 336
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(105)	29	(6)	(82)	(9)	(23)	(114)
Итого чистого отложенного налогового актива	958	254	(6)	1 206	39	(23)	1 222

Чистый налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущем. Руководство Банка, оценивая вероятность использования отложенного налогового актива в будущем, опирается на среднесрочный бизнес-план. См. Примечание 4.

25 Налог на прибыль (продолжение)**(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в миллионах российских рублей)	2013			2012		
	Сумма до налогообложения	Расходы	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы	Сумма за вычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: - доходы/(расходы) за год	104	(23)	81	34	(6)	28
Прочий совокупный доход	104	(23)	81	34	(6)	28

26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2013	2012
Прибыль за год		1 408	2 397
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	27	(3)	(3)
Нераспределенная прибыль за год		1 405	2 394
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		1 332	2 270
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		73	124
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (миллионов штук)		23.7487	23.7487
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (миллионов штук)		1.2945	1.2945
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		56	96

27 Дивиденды

	2013		2012	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	11	3	11	3
Дивиденды, выплаченные в течение года	(11)	(3)	(11)	(3)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.5	2.0	0.5	2.0

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

28 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

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

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

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитов, предоставление кредитов в виде «овердрафт», кредитных линий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничный бизнес – данный операционный 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, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Бизнес на основе банковских карт – данный операционный сегмент включает расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.
- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.
- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

28 Сегментный анализ (продолжение)**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

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

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

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

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе нормативных документов Банка России, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

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

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

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

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
на 31 декабря 2013 года							
Итого Активы отчетных сегментов	119 510	33 174	7 027	28 466	-	15 079	203 256
Итого Обязательства отчетных сегментов	71 584	86 629	19 601	3 578	-	219	181 611
на 31 декабря 2012 года							
Итого Активы отчетных сегментов	119 486	24 171	2 523	35 742	-	-	181 922
Итого Обязательства отчетных сегментов	64 314	74 952	18 001	4 766	-	1 555	163 588

В 2013 году изменилось представление раскрытия активов и обязательств отчетных сегментов в управленческой отчетности. Раскрытию подлежат все активы и обязательства сегментов на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные представлялись только по активам и обязательствам, приносящим процентный доход, которые рассчитывались на основе средних значений за отчетный период. В 2013 году не проводился пересмотр сравнительных данных.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2013							
Процентные доходы	12 313	4 546	397	980	-	-	18 236
Непроцентные доходы	3 407	1 056	1 883	331	-	2	6 679
Трансфертные доходы	4 492	7 429	592	379	2 175	-	15 067
Итого доходов	20 212	13 031	2 872	1 690	2 175	2	39 982
Процентные расходы	(3 155)	(5 580)	(148)	(250)	-	-	(9 133)
Непроцентные расходы	(146)	(27)	(487)	(27)	-	(7)	(694)
Трансфертные расходы	(11 044)	(3 285)	(159)	(551)	-	(28)	(15 067)
Итого расходов	(14 345)	(8 892)	(794)	(828)	-	(35)	(24 894)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	5 867	4 139	2 078	862	2 175	(33)	15 088
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 321)	(127)	(26)	-	-	(6)	(4 480)
Операционные доходы	1 546	4 012	2 052	862	2 175	(39)	10 608
Административные и прочие операционные расходы	(3 697)	(2 956)	(1 506)	(103)	-	(56)	(8 318)
Амортизация основных средств	(168)	(114)	(68)	(5)	-	(1)	(356)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(69)	(66)	-	-	-	-	(135)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(2 388)	876	478	754	2 175	(96)	1 799

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2012							
Процентные доходы	11 208	3 344	398	856	-	-	15 806
Непроцентные доходы	3 465	1 064	1 821	194	-	122	6 666
Трансфертные доходы	3 528	6 132	328	265	3 451	144	13 848
Итого доходов	18 201	10 540	2 547	1 315	3 451	266	36 320
Процентные расходы	(2 478)	(4 419)	(90)	(334)	-	-	(7 321)
Непроцентные расходы	(101)	(32)	(356)	(50)	-	(9)	(548)
Трансфертные расходы	(10 849)	(2 460)	(163)	(376)	-	-	(13 848)
Итого расходов	(13 428)	(6 911)	(609)	(760)	-	(9)	(21 717)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 773	3 629	1 938	555	3 451	257	14 603
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 720)	(34)	90	-	-	(9)	(2 673)
Операционные доходы	2 053	3 595	2 028	555	3 451	248	11 930
Административные и прочие операционные расходы	(3 636)	(2 754)	(1 567)	(86)	-	(36)	(8 079)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(182)	(125)	(78)	(4)	-	(2)	(391)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(381)	-	(97)	-	-	-	(478)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(2 146)	716	286	465	3 451	210	2 982

(д) Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов Банка.

Сверка активов отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013
Итого Активы отчетных сегментов	203 256
Разница в оценках справедливой стоимости ценных бумаг	259
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля	404
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	(133)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(257)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(292)
Признание отложенного налогового актива	1 222
Отражение событий после отчетной даты	39
Прочее	1
Итого Активы по МСФО	204 499

28 Сегментный анализ (продолжение)**Сверка активов отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2012 года:**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012
Итого Активы отчетных сегментов	181 922
Активы, нераспределенные между отчетными сегментами	30 119
Требования по получению процентов	920
Разница в формате представления отчетности	(7 712)
Разница в оценках справедливой стоимости ценных бумаг	136
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля	(197)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	29
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(71)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(787)
Отражение событий после отчетной даты	29
Итого Активы по МСФО	204 388

Разница в раскрытии активов отчетных сегментов в управленческой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвана отражением по состоянию на 31 декабря 2012 года только активов отчетных сегментов, приносящих процентный доход, рассчитанных на основе средних значений за отчетный период и их отражением до вычета резервов.

Сверка обязательств отчетных сегментов состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013
Итого Обязательства отчетных сегментов	181 611
Наращенные расходы	205
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	177
Отражение событий после отчетной даты	162
Итого Обязательства по МСФО	182 155

Сверка обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012
Итого Обязательства отчетных сегментов	163 588
Обязательства, нераспределенные между отчетными сегментами	803
Обязательства по уплате процентов	1 881
Разница в формате представления отчетности	17 267
Отражение событий после отчетной даты	(8)
Отражение обязательств по амортизированной стоимости	(12)
Итого Обязательства по МСФО	183 519

Разница в раскрытии обязательств отчетных сегментов в управленческой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года вызвана отражением по состоянию на 31 декабря 2012 года только обязательств отчетных сегментов, несущих процентный расход, рассчитанных на основе средних значений за отчетный период.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли или убытка отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	1 799	18 236	6 679	(9 133)	(694)	(4 615)	(8 674)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	(328)	13	(341)	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	(67)	-	-	-	(67)	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	(262)	-	-	-	(52)	(210)	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	42	42	-	-	-	-	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	307	(518)	-	149	111	(49)
Резерв под обесценение прочих активов	620	-	-	-	-	620	-
Прочее	(18)	(3)	7	(12)	-	-	(10)
МСФО	1 779	18 595	5 827	(9 145)	(664)	(4 094)	(8 740)

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	2 982	15 806	6 666	(7 321)	(548)	(3 151)	(8 470)
Признание комиссионного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	88	73	15	-	-	-	-
Признание прочего комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	24	-	24	-	-	-	-
Отражение процентного дохода/расхода с использованием метода эффективной ставки процента	2	-	(1)	3	-	-	-
Разница в оценках справедливой стоимости торговых ценных бумаг	6	-	6	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	654	(7)	(106)	-	-	767	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников	(8)	-	-	-	-	-	(8)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(121)	-	-	-	-	-	(121)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(9)	(9)	-	-	-	-	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	422	(286)	(5)	66	(215)	18
Резерв под обесценение прочих активов	(449)	-	-	-	-	(449)	-
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(71)	-	-	-	-	(71)	-
Прочее	(46)	-	(9)	-	-	-	(37)
МСФО	3 052	16 285	6 309	(7 323)	(482)	(3 119)	(8 618)

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Так, в Банке функционирует Кредитно-инвестиционный комитет («КИК») с системой подкомитетов. В целях оперативного управления кредитными рисками КИК имеет следующие составы и подкомитеты:

- Основной состав КИК, рассматривающий общие вопросы управления кредитными рисками, определения и проведения кредитной политики в рамках утвержденной стратегии развития Банка;
- Малый состав КИК, рассматривающий вопросы реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, клиентам Банка в пределах установленных полномочий, осуществление инвестиционных вложений;
- Подкомитет по корпоративным клиентам, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, корпоративной части клиентского сектора Банка в пределах установленных полномочий;
- Подкомитет по кредитованию микробизнеса, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, в рамках программы «Микробизнес» в пределах установленных полномочий;
- Подкомитет по розничному кредитованию, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, розничной части клиентского сектора Банка (в том числе и с использованием банковских карт) в пределах установленных полномочий;

Основные функции и задачи КИК:

- рассмотрение и разработка кредитной политики Банка в рамках утверждённой стратегии развития Банка;
- принятие оперативных решений о диверсификации кредитных рисков Банка;
- принятие решений в рамках установленных руководством Банка полномочий по вопросам:
 - предоставления продуктов, несущих кредитный риск, заёмщикам в российских рублях и иностранной валюте;
 - приобретения или акцепта векселей сторонних эмитентов;
 - установления лимитов на банки-контрагенты.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- принятие решений, направленных на расширение и модернизацию методологической базы Банка;
- принятие решения о разработке и внедрении новых форм кредитования и видов услуг, предназначенных для расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Банка на рынке предоставления кредитов;
- рассмотрение и утверждение новых продуктов и услуг;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним за счет резерва под обесценение кредитного портфеля с последующим утверждением соответствующим уполномоченным органом Банка;
- определение полномочий подкомитетов КИК, полномочий структурных бизнес-подразделений Банка, руководителей и отдельных специалистов бизнес-подразделений Банка и полномочий самостоятельного кредитования филиалов с последующим их утверждением руководством Банка;
- утверждение численности и персональных составов кредитных комитетов филиалов Банка;
- установление лимитов подкомитетам КИК, структурным бизнес-подразделениям Банка, руководителям и отдельным специалистам бизнес-подразделений Банка по реализации кредитных программ с последующим их утверждением руководством Банка;
- принятие решений по вопросу осуществления инвестиционных вложений Банка в рамках установленных руководством Банка полномочий;
- рассмотрение вопросов приобретения и продажи Банком ценных бумаг акционерных обществ и государственных ценных бумаг.

Малый состав КИК Банка рассматривает и утверждает лимиты до 500 миллионов рублей по кредитам в рублях и по кредитам в иностранной валюте в эквивалентной сумме по юридическим лицам, до 30 миллионов рублей по физическим лицам, в том числе до 10 миллионов рублей по кредитам с использованием банковских карт. Кредитные заявки свыше указанных максимальных лимитов утверждаются руководством Банка.

За малым составом КИК и подкомитетами КИК, закреплены полномочия по принятию кредитного риска, ограничивающие сумму обязательств одного заемщика (поручителя), а также по совокупному объему полномочий.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Полномочия и отдельные виды лимитов, условия выдачи кредитов в пределах своих полномочий подлежат обязательному утверждению руководством Банка и ежеквартальному пересмотру в рамках Положения об основных принципах управления ресурсами в рублях и иностранной валюте.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов (ежеквартально утверждается руководством Банка в рамках Положения об основных принципах управления ресурсами в рублях и иностранной валюте, устанавливающим базовые процентные ставки по видам кредитов и категориям заемщиков);
- систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежегодно утверждаются руководством Банка в рамках Кредитной политики.

Наряду с действующими инструкциями по оценке финансового состояния корпоративных заемщиков юридических лиц в Банке применяется программное обеспечение Risk Calc компании Moody's Analytics. Программное обеспечение Moody's Risk Calc позволяет проводить анализ финансовой отчетности (бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках) и прогнозировать вероятности дефолтов (банкротств) заемщиков юридических лиц.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отнесение обеспечения к различным группам и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении исполнения обязательств должников Банка по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков. В течение 2013 года в структуре Банка был образован Отдел по работе с залогами. Отдел создан с целью снижения кредитных рисков путем проведения централизованных работ по оценке и мониторингу имущественных объектов, принятых в обеспечение выданных Банком кредитов.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными бизнес-подразделениями Банка и доводятся до сведения руководства Банка - ежемесячно по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, еженедельно - по розничным кредитам, ежедневно – по кредитам, предоставленным по банковским картам. В дальнейшем материалы аналитических отчетов используются при рассмотрении заявлений на кредиты.

Мониторинг стандартной задолженности по кредитам юридических лиц производится филиалами Банка на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию находящуюся под особым контролем при появлении в ней нижеперечисленных факторов, либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше пяти календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком длительностью свыше пяти календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников Банка переходит в категорию, находящуюся под особым контролем;
- повторное изменение срока окончания кредитного договора;
- поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- изменение основного собственника (акционера, участника) заемщика – юридического лица;
- наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;
- неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридический департамент на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц - держателей кредитных карт.

Мониторинг кредитов, предоставленных физическим лицам, осуществляется Банком централизованно, в том числе включает следующие процедуры:

- анализ качества обслуживания долга,
- оценка финансового состояния;
- контроль за наличием страхования предмета залога;
- урегулирование просроченной задолженности длительностью до 90 календарных дней;
- проведение судебных процедур.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При длительности просроченной задолженности более 90 календарных дней ссуды передаются на сопровождение и проведение судебно-претензионных процедур в адрес Юридического департамента Банка.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией (для юридических лиц) или смертью (для физических лиц) заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с регламентом, утвержденным руководством Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной для взыскания ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Контроль уровня кредитного риска в Банке осуществляется Управлением по контролю за рисками, основными задачами которого являются:

- предупреждение, выявление и минимизация ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия кредитного риска;
- определение совокупного уровня кредитного риска с учетом всех финансовых инструментов;
- прогнозирование величины кредитного риска на определенные периоды в будущем;
- объективная оценка кредитного риска, контроль полноты создания резервов и информирование руководства Банка с целью принятия надлежащих управленческих решений;
- участие в рамках Подкомитетов КИК в рассмотрении кредитных заявок филиалов на предоставление кредитных продуктов физическим лицам и корпоративным клиентам.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и аудита при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с утвержденными руководством Банка полугодовыми планами проведения внутренних аудиторских проверок деятельности филиалов.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка и Комитет по управлению активами и пассивами устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и пассивами 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 анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 629	7 842	3 324	30	28 825
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 342	316	122	-	1 780
Торговые ценные бумаги	118	2 416	2 113	-	4 647
Средства в других банках	124	520	-	-	644
Кредиты и авансы клиентам	131 742	10 795	5 080	-	147 617
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 946	-	-	-	6 946
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 208	-	-	-	2 208
Прочие финансовые активы	586	328	95	-	1 009
Итого денежные финансовые активы	160 695	22 217	10 734	30	193 676
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	5 421	735	2 840	-	8 996
Средства клиентов	132 632	21 070	8 099	20	161 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 425	-	-	-	6 425
Прочие финансовые обязательства	269	21	12	-	302
Субординированные депозиты	3 500	524	-	-	4 024
Итого денежные финансовые обязательства	148 247	22 350	10 951	20	181 568
Чистая балансовая позиция	12 448	(133)	(217)	10	12 108
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	17 600	551	444	-	18 595

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 002	10 772	6 657	35	40 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 531	399	167	-	2 097
Торговые ценные бумаги	4 341	1 473	44	-	5 858
Средства в других банках	5 403	391	-	-	5 794
Кредиты и авансы клиентам	122 036	9 825	4 405	-	136 266
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 448	559	-	-	2 007
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 167	-	-	-	1 167
Прочие финансовые активы	772	244	81	-	1 097
Итого денежные финансовые активы	159 700	23 663	11 354	35	194 752
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	3 544	1 146	2 957	-	7 647
Средства клиентов	135 738	19 955	8 356	19	164 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 918	32	-	-	4 950
Прочие финансовые обязательства	273	24	11	-	308
Субординированные депозиты	3 500	2 551	-	-	6 051
Итого денежные финансовые обязательства	147 973	23 708	11 324	19	183 024
Чистая балансовая позиция	11 727	(45)	30	16	11 728
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	14 753	180	208	-	15 141

Если бы на 31 декабря 2013 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 27 миллионов рублей меньше (на 27 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2012 года курс доллара США был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 5 миллионов рублей меньше (на 5 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2013 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 10,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 43 миллиона рублей меньше (на 43 миллиона рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2012 года курс Евро был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 3 миллиона рублей больше (на 3 миллиона рублей меньше).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	27 766	50 601	54 782	45 780	178 929
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	64 252	31 631	34 385	50 998	181 266
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(36 486)	18 970	20 397	(5 218)	(2 337)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)	0.43	0.82	1.02	0.99	
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	49 568	43 446	41 056	48 872	182 942
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	70 253	34 038	29 244	49 181	182 716
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(20 685)	9 408	11 812	(309)	226
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)	0.71	0.89	1.00	1.00	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 329 миллионов рублей (2012 г.: на 204 миллиона рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2013 года на 77 миллионов рублей (2012 г.: 24 миллиона рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как предназначенные для продажи.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2012 г.: на 200 базисных пунктов меньше) тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 329 миллионов рублей (2012 г.: на 204 миллиона рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2013 года на 77 миллионов рублей (2012 г.: 24 миллиона рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как предназначенные для продажи.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

% в год	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1%	0%	0%	1%	0%	0%
Торговые ценные бумаги	9%	8%	7%	8%	7%	5%
Средства в других банках	0%	0%	-	6%	0%	-
Кредиты и авансы клиентам	12%	7%	7%	12%	8%	7%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10%	-	-	9%	7%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14%	-	-	11%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	7%	6%	2%	6%	6%	2%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	7%	5%	3%	6%	5%	4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7%	-	-	8%	2%	-
Субординированные депозиты	9%	7%	-	9%	8%	-

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Банка, т.к. объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18 778	10 047	-	28 825
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 780	-	-	1 780
Торговые ценные бумаги	4 647	-	-	4 647
Средства в других банках	124	520	-	644
Кредиты и авансы клиентам	147 617	-	-	147 617
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 251	259	-	7 510
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 208	-	-	2 208
Прочие финансовые активы	994	14	1	1 009
Итого финансовые активы	183 399	10 840	1	194 240
Нефинансовые активы	10 259	-	-	10 259
Итого активы	193 658	10 840	1	204 499
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 425	3 571	-	8 996
Средства клиентов	160 638	506	677	161 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 425	-	-	6 425
Прочие финансовые обязательства	302	-	-	302
Субординированные депозиты	3 500	-	524	4 024
Итого финансовые обязательства	176 290	4 077	1 201	181 568
Нефинансовые обязательства	587	-	-	587
Итого обязательства	176 877	4 077	1 201	182 155
Чистая балансовая позиция	16 781	6 763	(1 200)	22 344
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	18 595	-	-	18 595

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23 916	16 548	2	40 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 097	-	-	2 097
Торговые ценные бумаги	5 884	-	-	5 884
Средства в других банках	5 406	388	-	5 794
Кредиты и авансы клиентам	136 253	13	-	136 266
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 312	164	-	2 476
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 167	-	-	1 167
Прочие финансовые активы	1 084	12	1	1 097
Итого финансовые активы	178 119	17 125	3	195 247
Нефинансовые активы	9 141	-	-	9 141
Итого активы	187 260	17 125	3	204 388
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 547	4 097	3	7 647
Средства клиентов	162 227	414	1 427	164 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 950	-	-	4 950
Прочие финансовые обязательства	308	-	-	308
Субординированные депозиты	3 804	1 548	699	6 051
Итого финансовые обязательства	174 836	6 059	2 129	183 024
Нефинансовые обязательства	495	-	-	495
Итого обязательства	175 331	6 059	2 129	183 519
Чистая балансовая позиция	11 929	11 066	(2 126)	20 869
Обязательства кредитного характера (Прим. 31)	15 141	-	-	15 141

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного 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.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Банка и его структурными подразделениями:

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Совет Директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности;
- Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль;
- Комитет по управлению активами и пассивами – управляет ликвидностью в рамках требований, установленных Правлением Банка.
- Казначейство – осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, такие как торговые ценные бумаги.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 57,8% (2012 г.: 61,7%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 75,8% (2012 г.: 88,6%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 77,3% (2012 г.: 76,2%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего актива или обязательства). Активы и обязательства включались во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть право Банка на их получение или требование к Банку об их погашении.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков	218	657	866	4 408	1 322	2 573	10 044
Средства клиентов	61 452	29 328	33 095	24 942	22 148	102	171 067
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 432	1 404	2 727	34	14	3	6 614
Прочие финансовые обязательства	302	-	-	-	-	-	302
Субординированные депозиты	-	1 090	144	285	286	4 089	5 894
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	64 404	32 479	36 832	29 669	23 770	6 767	193 921
Обязательства кредитного характера	18 595	-	-	-	-	-	18 595
Срочные сделки:							
- отток	-	306	-	-	-	-	306
- приток	-	(310)	-	-	-	-	(310)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков	179	587	672	1 273	4 650	1 189	8 550
Средства клиентов	68 709	31 932	29 019	40 622	3 507	4 909	178 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 345	2 214	1 440	26	1	-	5 026
Прочие финансовые обязательства	308	-	-	-	-	-	308
Субординированные депозиты	-	498	1 523	1 249	332	4 881	8 483
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	70 541	35 231	32 654	43 170	8 490	10 979	201 065
Обязательства кредитного характера	15 141	-	-	-	-	-	15 141
Срочные сделки:							
- отток	-	333	-	-	-	-	333
- приток	-	(337)	-	-	-	-	(337)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, 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.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28 825	-	-	-	28 825
Обязательные резервы в Банке России	677	320	357	426	1 780
Торговые ценные бумаги	4 647	-	-	-	4 647
Средства в других банках	124	-	-	520	644
Кредиты и авансы клиентам	6 128	45 987	33 309	62 193	147 617
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 614	2 318	578	7 510
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3	25	-	2 180	2 208
Прочие финансовые активы	1 009	-	-	-	1 009
Итого финансовые активы	41 413	50 946	35 984	65 897	194 240
Нефинансовые активы	-	91	325	9 843	10 259
Итого активы	41 410	51 012	36 309	75 768	204 499
Финансовые обязательства					
Средства других банков	207	502	646	7 641	8 996
Средства клиентов	61 613	28 857	31 136	40 215	161 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 432	1 346	2 603	44	6 425
Прочие финансовые обязательства	302	-	-	-	302
Субординированные депозиты	-	926	-	3 098	4 024
Итого финансовые обязательства	64 554	31 631	34 385	50 998	181 568
Нефинансовые обязательства	-	-	-	587	587
Итого обязательства	64 554	31 631	34 385	51 585	182 155
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(23 141)	19 315	1 599	14 899	12 672
Совокупный разрыв ликвидности	(23 141)	(3 826)	(2 227)	12 672	
Обязательства кредитного характера	18 595	-	-	-	18 595

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, предназначенным для продажи, рассчитан по дате оферты.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	40 466	-	-	-	40 466
Обязательные резервы в Банке России	868	413	342	474	2 097
Торговые ценные бумаги	5 884	-	-	-	5 884
Средства в других банках	5 406	-	-	388	5 794
Кредиты и авансы клиентам	6 454	41 879	30 761	57 172	136 266
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 540	467	469	2 476
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	27	-	1 140	1 167
Прочие финансовые активы	1 097	-	-	-	1 097
Итого финансовых активов	60 175	43 859	31 570	59 643	195 247
Нефинансовые активы	-	31	898	8 212	9 141
Итого активы	60 175	43 890	32 468	67 855	204 388
Финансовые обязательства					
Средства других банков	155	462	502	6 528	7 647
Средства клиентов	68 692	31 051	26 189	38 136	164 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 406	2 179	1 340	25	4 950
Прочие финансовые обязательства	308	-	-	-	308
Субординированные депозиты	-	346	1 213	4 492	6 051
Итого финансовых обязательств	70 561	34 038	29 244	49 181	183 024
Нефинансовые обязательства	-	-	-	495	495
Итого обязательства	70 561	34 038	29 244	49 676	183 519
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(10 386)	9 821	2 326	10 462	12 223
Совокупный разрыв ликвидности	(10 386)	(565)	1 761	12 223	
Обязательства кредитного характера	15 141	-	-	-	15 141

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. 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 Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 11,6% (2012 г.: 12,1%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 31 декабря 2013 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 23 579 миллионов рублей (2012 г.: 23 192 миллиона рублей).

Ниже приведен расчет капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, обычно называемого «Базель I»:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций	250	250
Эмиссионный доход	7 306	7 306
Нераспределенная прибыль	14 580	13 186
Итого капитала 1-го уровня	22 136	20 742
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	208	127
Субординированный капитал	3 178	4 132
Итого капитала 2-го уровня	3 386	4 259
Общий капитал	25 522	25 001

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

31 Условные обязательства

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2012 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств, на общую сумму 35 миллионов рублей (2012 г.: 81 миллион рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

31 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	290	220
От 1 до 5 лет	551	471
Более 5 лет	540	517
Итого обязательств по операционной аренде	1 381	1 208

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением депозитов других банков и субординированных депозитов. См. Примечания 16 и 20. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк соблюдал нормативы, связанные с привлечением депозитов других банков и субординированных депозитов. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк соблюдал перечисленные особые условия, за исключением двух нормативов, установленных в рамках договора о субординированном депозите в отношении коэффициента открытого кредитного риска и дополнительного коэффициента открытого кредитного риска. За данное нарушение с 1 января 2013 года до момента исчезновения события повышенного риска Банком уплачивались повышенные проценты. В 2013 году данный субординированный депозит был погашен Банком.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка 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 Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

31 Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	16 530	13 921
Неиспользованные кредитные линии	1 429	1 163
Импортные аккредитивы	414	31
Финансовые гарантии выданные	222	26
Итого обязательств кредитного характера	18 595	15 141
Гарантии исполнения обязательств	12 635	10 155
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	31 230	25 296

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.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013		2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог прав (требований) по кредитам	10, 16	5 252	5 395	3 715	3 533
Итого		5 252	5 395	3 715	3 533

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 780 миллионов рублей (2012 г.: 2 097 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32 Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Производные финансовые инструменты и срочные сделки, с которыми Банк проводит операции, включают валютнообменные контракты и срочные контракты по драгоценным металлам. 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.

На 31 декабря 2013 года Банк имел неурегулированное обязательство по срочным контрактам на драгоценные металлы со сроком исполнения в марте-мае 2014 года (2012 г.: в апреле-мае 2013 года).

Прибыль от переоценки по справедливой стоимости этих срочных сделок по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 4 миллиона рублей (2012 г.: 4 миллиона рублей). Сделки имеют краткосрочный характер.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Оценка справедливой стоимости

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

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные еврооблигации	4 529	-	-	1 517	-	-
- Корпоративные облигации	118	-	-	3 636	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	603	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	102	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	26	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные облигации	6 194	-	-	875	-	-
- Муниципальные облигации	752	-	-	573	-	-
- Корпоративные акции	260	-	304	176	-	293
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	559	-	-
Прочие финансовые активы						
- Срочные сделки	-	4	-	-	4	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
	11 853	4	304	8 067	4	293

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		2013 Ценные бумаги, предназначенные для продажи	2012 Ценные бумаги, предназначенные для продажи
Справедливая стоимость на 1 января		293	365
Реклассификация		11	-
Переоценка по справедливой стоимости		-	(1)
Обесценение		-	(71)
Справедливая стоимость на 31 декабря		304	293
Расходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря		-	(71)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

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

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Средства в других банках								
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	-	520	-	520	-	388	-	388
- Краткосрочные депозиты в других банках	-	124	-	124	-	5 406	-	5 406
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты – крупные	-	-	44 318	43 750	-	-	39 900	40 802
- Корпоративные кредиты – средние	-	-	46 214	46 083	-	-	46 642	46 611
- Корпоративные кредиты – малые	-	-	25 298	24 992	-	-	24 259	24 248
- Ипотечные кредиты	-	-	20 854	20 237	-	-	13 855	14 601
- Другие кредиты физическим лицам	-	-	12 683	12 555	-	-	9 374	10 004
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 208	2 208	-	-	1 167	1 167
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-	501	501	-	-	533	533
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	262	-	262	-	195	-	195
- Дебиторская задолженность	-	-	163	163	-	-	310	310
- Прочие активы	-	-	78	78	-	-	55	55
ИТОГО	-	906	152 317	151 473	-	5 989	136 095	144 320

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Депозиты других банков	-	8 543	-	8 966	-	7 064	-	7 630
- Корреспондентские счета других банков	-	30	-	30	-	17	-	17
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных учреждений	-	99	-	99	-	84	-	84
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	31 334	-	31 334	-	36 174	-	36 174
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	18 837	-	18 837	-	20 900	-	20 900
- Срочные вклады физических лиц	-	85 758	-	87 239	-	79 899	-	81 014
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	22 823	-	22 491	-	25 634	-	25 896
- Срочные депозиты государственных и муниципальных учреждений	-	1 838	-	1 821	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	6 468	-	6 280	-	4 889	-	4 765
- Депозитные сертификаты	-	145	-	145	-	186	-	185
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-	146	146	-	-	140	140
- Кредиторская задолженность	-	-	115	115	-	-	117	117
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	21	21	-	-	29	29
- Прочие обязательства	-	-	20	20	-	-	22	22
Субординированные депозиты	-	4 014	-	4 024	-	6 061	-	6 051
ИТОГО	-	179 889	302	181 568	-	180 908	308	183 024

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

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

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

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, предназначенные для продажи; (в) финансовые активы, предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы для продажи	Торговые активы	Активы, удержи- ваемые до погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные денежные средства	11 954	-	-	-	11 954
- Корреспондентские счета	10 142	-	-	-	10 142
- Остатки по счетам в Банке России	6 729	-	-	-	6 729
Обязательные резервы на счетах в Банке России					
	1 780	-	-	-	1 780
Торговые ценные бумаги					
- Корпоративные еврооблигации	-	-	4 529	-	4 529
- Корпоративные облигации	-	-	118	-	118
Средства в других банках					
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	520	-	-	-	520
- Краткосрочные депозиты в других банках	124	-	-	-	124
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты – крупные	43 750	-	-	-	43 750
- Корпоративные кредиты – средние	46 083	-	-	-	46 083
- Корпоративные кредиты – малые	24 992	-	-	-	24 992
- Ипотечные кредиты	20 237	-	-	-	20 237
- Другие кредиты физическим лицам	12 555	-	-	-	12 555
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Корпоративные облигации	-	6 194	-	-	6 194
- Муниципальные облигации	-	752	-	-	752
- Корпоративные акции	-	564	-	-	564
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
	-	-	-	2 208	2 208
Прочие финансовые активы					
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	501	-	-	-	501
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	262	-	-	-	262
- Дебиторская задолженность	163	-	-	-	163
- Прочие активы	79	-	4	-	83
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	179 871	7 510	4 651	2 208	194 240

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, предназна- ченные для продажи	Торговые активы	Активы, удержи- ваемые до погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные денежные средства	8 616	-	-	-	8 616
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	17 180	-	-	-	17 180
- Остатки по счетам в Банке России	14 670	-	-	-	14 670
Обязательные резервы на счетах в Банке России					
	2 097	-	-	-	2 097
Торговые ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	-	-	3 636	-	3 636
- Корпоративные еврооблигации	-	-	1 517	-	1 517
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	603	-	603
- Муниципальные облигации	-	-	102	-	102
- Корпоративные акции	-	-	26	-	26
Средства в других банках					
- Краткосрочные депозиты в других банках	5 406	-	-	-	5 406
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	388	-	-	-	388
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты – крупные	40 802	-	-	-	40 802
- Корпоративные кредиты – средние	46 611	-	-	-	46 611
- Корпоративные кредиты – малые	24 248	-	-	-	24 248
- Ипотечные кредиты	14 601	-	-	-	14 601
- Другие кредиты физическим лицам	10 004	-	-	-	10 004
Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи					
- Корпоративные облигации	-	875	-	-	875
- Муниципальные облигации	-	573	-	-	573
- Корпоративные еврооблигации	-	559	-	-	559
- Корпоративные акции	-	469	-	-	469
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
	-	-	-	1 167	1 167
Прочие финансовые активы					
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	533	-	-	-	533
- Дебиторская задолженность	310	-	-	-	310
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	195	-	-	-	195
- Прочие активы	55	-	4	-	59
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	185 716	2 476	5 888	1 167	195 247

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

35 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Банка	Руковод- ство Банка	Зависи- мые компании	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Банка	Руковод- ство Банка	Зависи- мые компании
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 3,3%-14,0%; 31 декабря 2012 г.: 3,3%-16,0%)	-	59	1 774	-	26	2 936
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	(1)	(9)	-	-	(30)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (эффективная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 14%; 31 декабря 2012 г.: 10,7%)	-	-	2 208	-	-	1 167
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 0,0%; 31 декабря 2012 г.: 0,0%)	232	33	18	19	34	201
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 0,5%-10,5%; 31 декабря 2012 г.: 2,0%-10,5%)	950	3 919	-	769	3 675	-
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 8,0%; 31 декабря 2012 г.: 8,0%)	98	-	-	304	-	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

	2013			2012		
	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Банка	Руковод- ство Банка	Зависи- мые компании	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Банка	Руковод- ство Банка	Зависи- мые компании
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	-	1	150	-	2	159
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	305	-	-	122
Процентные расходы:						
Срочные депозиты	56	208	-	52	164	-
Субординированные депозиты	24	-	-	25	-	-
Непроцентные доходы	-	-	3	-	-	20

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 года, представлена ниже:

	2013			2012		
	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Банка	Руковод- ство Банка	Зависи- мые компании	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Банка	Руковод- ство Банка	Зависи- мые компании
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	66	1 017	-	37	620
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	7	2 183	-	27	535

В 2013 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 334 миллиона рублей (2012 г.: 275 миллионов рублей), в том числе сумма расходов во внебюджетные фонды в 2013 году составила 28 миллионов рублей (2012 г.: 24 миллиона рублей).