

Консолидированная финансовая отчетность группы
Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за 2013 год
с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание		Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора		5
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г.		7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		8
Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		9
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности		11
1	Введение	11
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3	Краткое изложение принципов учетной политики	12
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	27
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	29
6	Новые учетные положения	32
7	Денежные средства и их эквиваленты	34
8	Торговые ценные бумаги	35
9	Ценные бумаги, переданные по договорам репо	37

Содержание		Стр.
10	Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	39
11	Средства в других банках	39
12	Кредиты и авансы клиентам	41
13	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48
14	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50
15	Основные средства и нематериальные активы	52
16	Прочие активы	54
17	Средства других банков	55
18	Средства клиентов	56
19	Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	57
20	Выпущенные облигации	57
21	Прочие обязательства	59
22	Субординированные обязательства	60
23	Уставный капитал	61
24	Процентные доходы и расходы	61
25	Комиссионные доходы и расходы	62
26	Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	62
27	Административные и прочие операционные расходы	63
28	Налог на прибыль	63

Содержание		Стр.
29	Дивиденды	65
30	Сегментный анализ	66
31	Управление рисками	71
32	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	85
33	Управление капиталом	86
34	Условные обязательства	87
35	Производные финансовые инструменты	89
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	91
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	96
38	Операции со связанными сторонами	98
39	Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи	100
40	События после окончания отчетного периода	101

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету
Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

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

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., был проведен другим аудитором, который 10 апреля 2013 г. выразил немодифицированное мнение о ней.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Москва, Гагаринский пер., 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2013 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	128 444	106 342
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 735	9 153
Торговые ценные бумаги	8	2 810	19 220
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10	12 220	12 550
Средства в других банках	11	43 065	45 930
Производные финансовые инструменты	35	25 667	18 659
Кредиты и авансы клиентам	12	1 261 046	1 070 712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	50 299	44 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	11 291	27 999
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	9	73 210	20 632
Отложенный налоговый актив	28	7 868	5 100
Нематериальные активы	15	1 769	1 723
Основные средства	15	24 655	23 068
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		22	2 464
Прочие активы	16	18 833	15 724
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи и активы, удерживаемые для продажи	39	830	5 338
ИТОГО АКТИВЫ		1 670 764	1 428 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	35	950	5 261
Средства других банков	17	149 680	136 343
Средства клиентов	18	722 125	557 476
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	19	31 174	23 234
Выпущенные облигации	20	449 803	440 866
Отложенное налоговое обязательство	28	1 358	2 065
Текущие обязательства по налогу на прибыль		508	-
Прочие обязательства	21	13 330	8 824
Субординированные обязательства	22	74 053	55 274
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи		-	1 410
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 442 981	1 230 753
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	218 798	188 798
Фонд переоценки недвижимости		1 232	1 270
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 285)	(271)
Нераспределенная прибыль		7 863	7 117
Капитал Акционера Банка		226 608	196 914
Неконтролирующая доля участия		1 175	983
ИТОГО КАПИТАЛ		227 783	197 897
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 670 764	1 428 650

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 31 марта 2014 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 101 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	24	152 591	135 903
Процентные расходы	24	(87 238)	(79 490)
Чистые процентные доходы		65 353	56 413
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11, 12	(27 003)	(26 603)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		38 350	29 810
Комиссионные доходы	25	9 302	7 104
Комиссионные расходы	25	(944)	(805)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		42	8
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, классифицированными как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(398)	1 854
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(51)	(207)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		(1)	158
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 589)	5 042
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		3 450	(10 035)
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		50	5 310
Резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов	16,34	(617)	(192)
Расходы за вычетом доходов от досрочного погашения выпущенных облигаций и субординированных обязательств		(39)	(14)
Доходы от небанковской деятельности		5 702	5 863
Расходы от небанковской деятельности		(8 033)	(9 726)
Расходы от выбытия дочерних компаний	39	(551)	(52)
Прочие операционные доходы		688	326
Административные и прочие операционные расходы	27	(36 822)	(33 624)
Прибыль до налогообложения		539	820
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	28	190	(676)
Прибыль за год		729	144
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
Акционера Банка		840	365
Неконтролирующую долю участия		(111)	(221)
Прибыль за год		729	144
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		(1 318)	575
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		51	207
Налог на прибыль	28	253	(155)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(1 014)	627
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка недвижимости		-	341
Налог на прибыль	28	-	(68)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		-	273
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(1 014)	900
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(285)	1 044
Итого совокупный (убыток)/доход, приходящийся на:			
Акционера Банка		(174)	1 265
Неконтролирующую долю участия		(111)	(221)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(285)	1 044

Капитал Акционера Банка								
(в миллионах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2011 г.		148 798	1 050	(898)	7 017	155 967	808	156 775
Прибыль/(убыток) за год, за вычетом налога		-	-	-	365	365	(221)	144
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		-	273	627	-	900	-	900
Итого совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		-	273	627	365	1 265	(221)	1 044
Эмиссия акций	23	40 000	-	-	-	40 000	-	40 000
Изменение доли участия и выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	396	396
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	(53)	-	53	-	-	-
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(318)	(318)	-	(318)
Остаток на 31 декабря 2012 г.		188 798	1 270	(271)	7 117	196 914	983	197 897
Прибыль/(убыток) за год, за вычетом налога		-	-	-	840	840	(111)	729
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога		-	-	(1 014)	-	(1 014)	-	(1 014)
Итого совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налога		-	-	(1 014)	840	(174)	(111)	(285)
Эмиссия акций	23	30 000	-	-	-	30 000	-	30 000
Изменение доли участия и выбытие дочерних компаний		-	-	-	(1)	(1)	303	302
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	(38)	-	38	-	-	-
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(131)	(131)	-	(131)
Остаток на 31 декабря 2013 г.		218 798	1 232	(1 285)	7 863	226 608	1 175	227 783

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		133 223	120 322
Проценты уплаченные		(86 726)	(70 989)
Расходы понесенные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(16)	(23)
Расходы понесенные по операциям с производными финансовыми инструментами		(7 870)	(876)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		50	5 310
Комиссии полученные		9 268	7 039
Комиссии уплаченные		(944)	(805)
Прочие полученные операционные доходы		337	372
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		631	994
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		4 642	6 733
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(6 541)	(10 146)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(36 287)	(30 884)
Уплаченный налог на прибыль		(376)	(1 847)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9 391	25 200
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		419	(736)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		15 422	(18 210)
Чистое снижение по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		837	-
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		4 732	(8 673)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(190 662)	(178 618)
Чистый прирост по прочим активам		(2 246)	(133)
Чистый прирост по средствам других банков		9 892	46 287
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		164 355	(51 821)
Чистый прирост по выпущенным векселям и депозитным сертификатам		7 735	2 983
Чистый прирост по прочим обязательствам		1 697	525
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		21 572	(183 196)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(1 226)	(1 877)
Выручка от реализации основных средств		208	282
Приобретение нематериальных активов	15	(602)	(704)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(134 039)	(91 406)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		90 873	104 892
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(596)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 720	3 432
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(43 662)	14 619
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	23	30 000	40 000
Привлечение путем выпуска облигаций		72 396	112 799
Погашение выпущенных облигаций		(74 716)	(4 858)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		7 533	2 318
Выкуп выпущенных облигаций		(11 499)	(2 419)
Привлечение субординированных обязательств		16 134	-
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств		1	1 148
Обратный выкуп субординированных обязательств		(73)	(1 474)
Поступления от реализации доли участия в дочерней компании		61	-
Дивиденды уплаченные	29	(131)	(318)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		39 706	147 196
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 486	(6 228)
Денежные средства и их эквиваленты, переклассифицированные в группы выбытия, удерживаемые для продажи		-	(8)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		22 102	(27 617)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	106 342	133 959
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	128 444	106 342

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., в отношении Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

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

Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом является единственным акционером Банка.

Группа включает в себя Открытое акционерное общество «Россельхозбанк» и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 51%), RSHB Capital S.A. (компания специального назначения, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 30 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях (доля участия Банка составляет от 75% до 100%).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- Участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- Формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- Участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 13 июня 2000 г. 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 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 78 (31 декабря 2012 г.: 78) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 36 349 человек (31 декабря 2012 г.: 35 458 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 34.

В августе 2013 года проливные дожди в Дальневосточном федеральном округе вызвали наводнение, которое нанесло серьезный ущерб регионам, в которых присутствуют филиалы, клиенты и заемщики группы.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Летом 2012 года несколько регионов Российской Федерации были подвержены аномальным климатическим условиям (засухе). Данное событие имело значительные негативные последствия, в том числе сокращение урожая пшеницы, что оказало влияние на финансовое положение заемщиков Банка, и, как следствие, на ставку резерва под обесценение ссудной задолженности. Правительство Российской Федерации объявило о государственной поддержке пострадавших регионов.

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная 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, переоценку недвижимости, используемой в банковской деятельности, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

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

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

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

Неконтролирующая доля участия — это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в капитале.

Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в консолидированном отчете об изменениях капитала.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на основном рынке. Биржа ММВБ считается основным рынком финансовых инструментов, котирующихся на российских фондовых биржах, а Bloomberg считается основным рынком финансовых инструментов, котирующихся на зарубежных фондовых биржах. 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.

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 Группа (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 36.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 консолидированного отчета о финансовом положении.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного репо с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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 отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков 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 Группа 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 в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы 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 прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (сделки «репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются как «Ценные бумаги, переданные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат переклассификации.

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и оценивает их соответствие этой классификации на конец каждого отчетного периода. Группа может перенести финансовый актив в данную категорию из категории финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса о наличии обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и существенное ухудшение финансового состояния заемщика. В Примечании 12 перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения.

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, не существующих 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 дисконтированной 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 текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Группы по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможной переоценкой впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Здания, находящиеся в собственности Группы, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2007 г. и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых зданий. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 15. Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Группы и используемые в небанковской деятельности отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

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

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов. Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

Срок полезного использования, лет	Используемые в банковской деятельности	Используемые в небанковской деятельности
Здания	40	20-40
Оборудование	5-20	5-20
Улучшение арендованного имущества	10	-

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО). Чистая цена продажи — это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя затраты на упаковку, сырье, прямые затраты на труд, другие прямые затраты и накладные производственные расходы.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи и активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей 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 Группы 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 группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты. Выпущенные Группой векселя и депозитные сертификаты отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя или депозитные сертификаты, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Выпущенные облигации. Выпущенные облигации включают суммы, привлеченные в результате выпуска еврооблигаций и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке. Еврооблигации и облигации, выпущенные на внутреннем рынке с номиналом в российских рублях, имеют купон и подлежат погашению на определенную дату. Выпущенные облигации отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные облигации, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Субординированные обязательства. Субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным обязательствам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты (форварды и свопы) и фьючерсы на акции отражаются по справедливой стоимости. Операции с производными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций по сути является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- а. экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- б. выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- в. гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Если встроенный производный инструмент выделяется, то основной (базовый) договор учитывается в соответствии с МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и в соответствии с другими стандартами, если этот инструмент не является финансовым инструментом. Если договор включает один или более встроенных производных финансовых инструментов, Группа может признать весь гибридный (комбинированный) инструмент как финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыль или убыток.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Группа не применяет учет хеджирования.

Операции на стандартных условиях. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке и/или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения в справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты проведения торговой операции по дату проведения расчетов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражен налог на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и отложенный налог и отражаются в прибыли или убытке за год, если он не должен быть отражен в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относится к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

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

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

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

Страховые операции. Страховые договоры — это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страховые премии. Страховые премии, причитающиеся Группе от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признаются тогда, когда премии подлежат уплате страхователями. В частности, Группа признает премии по полисам, выданным в течение года, и включает их в оценку премий, причитающихся, но не полученных на отчетную дату, за вычетом резерва на расторжение договоров страхования. Премии отражаются до вычета комиссии. Общая сумма страховых премий отражается как результат по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковских операций. См. Примечание 26.

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового полиса по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности. См. Примечание 26.

Страховые выплаты и требования. Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов на урегулирование убытков в размере 1% от суммы выплаты по страховому полису в 2013 году (2012: 2%) включается в РЗНУ и в РПНУ.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев по состоянию на отчетную дату и информации, полученной после отчетной даты. РПНУ рассчитывается актуарными методами.

Отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы («ОАР») рассчитываются (по контрактам страхования иного, чем страхование жизни) отдельно по каждому страховому полису. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные платежи агентам за заключение контрактов с корпоративными заемщиками и заемщиками — физическими лицами, вознаграждение агентам и брокерам договорам перестрахования. Размер данных расходов изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов («ОАР»). При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дел, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе первоначально путем списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет достаточности обязательства (резерв неистекшего риска). При осуществлении теста на достаточность обязательств Группа использует собственный опыт и информацию из внешних источников, а также включает маржу безопасности. В тест также включается страховая дебиторская задолженность.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение поступлений от эмиссии (без учета налога).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставки, 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 за принятие обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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

Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Признание выручки — продажа товаров. Выручка от продажи товаров признается на момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на товары, обычно в момент отгрузки товаров. Если Группа берет на себя обязанность доставить товары до определенного места, выручка признается на момент передачи товаров покупателю в пункте назначения. Выручка отражается за вычетом НДС и скидок.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным надежно определить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте и пересчитываются в рубли по курсу на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при расчетах по операциям от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту на конец года по официальному обменному курсу ЦБ РФ, признаются в составе прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2012 г.: 30.3727 рубль за 1 доллар США), 44.9699 рублей за 1 Евро (31 декабря 2012 г.: 40.2286 рублей за 1 Евро).

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

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 г. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к уставному капиталу и оборудованию. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в том же году, в котором оказываются соответствующие услуги сотрудниками Банка. Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

Отчетность по сегментам. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Группы финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа определила операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной 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. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных 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 финансового положения заемщиков или о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство измеряет резервы под обесценение кредитов используя модель «понесенного убытка», 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 изменений в экономической среде, независимо от того, какова вероятность наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения по финансовым активам могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов.

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)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. См. Примечание 14.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимой модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость.

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. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в текущем и последующих финансовых годах путем расширения продуктовой линейки и клиентской базы.

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. Группа изменила представление результатов от небанковской деятельности. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2012 год:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассифи- кации	Скорректиро- ванные данные
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе			
Административные и прочие операционные расходы	(33 785)	161	(33 624)
Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	(3 702)	3 702	-
Доходы от небанковской деятельности	-	5 863	5 863
Расходы от небанковской деятельности	-	(9 726)	(9 726)

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

Группа изменила представление денежных потоков в результате небанковской деятельности, а также денежных потоков по уплаченным расходам на содержание персонала. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с новым форматом представления информации.

В таблице ниже отражено воздействие изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассифи- кации	Скорректиро- ванные данные
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(13 012)	(17 872)	(30 884)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(21 285)	21 285	-
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности	-	6 733	6 733
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности	-	(10 146)	(10 146)

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. 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. МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» не повлиял на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт заменяет 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 участия в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями участия и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Группа представляет данные раскрытия в Примечаниях 8, 9, 13, 14.

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действовавшие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j) применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 36.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. 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. Эти поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации». Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Предприятие должно включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Новое раскрытие представлено в Примечании 32.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия налоговых последствий в отношении денежных и неденежных выплат.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 г.). 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 и 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 консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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 г.). 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 данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года) корректируются, 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 скорректированных 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 консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением применения освобождения от раскрытия некоторых сравнительных данных в примечаниях к финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла 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 «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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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. Группа не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» — Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. 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 расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 — «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). 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, а также 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. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г.). 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. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Группы.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	22 481	23 284
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 812	46 266
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца	63 549	34 739
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	2 068	2 053
Расчетные счета в клиринговых организациях	534	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	128 444	106 342

По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма средств Группы на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца, размещенных в иностранной банковской группе, имеющей рейтинг A+ (по S&P), составляла 19 596 миллионов рублей, или 15% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2012 г.: российской банковской группе, головной государственный банк которой имеет рейтинг BBB (по S&P) 15 878 миллионов рублей, или 15% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие и необесцененные		
Наличные средства	22 481	23 284
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 812	46 266
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	35 018	26 112
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	26 242	8 313
- Другие российские банки	2 179	-
- Прочие банки-нерезиденты	110	314
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	2 068	2 053
Расчетные счета в клиринговых организациях	534	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	128 444	106 342

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8 Торговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	2 749	19 220
Корпоративные еврооблигации	61	-
Итого торговых ценных бумаг	2 810	19 220

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, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Корпоративные еврооблигации в торговом портфеле Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12, как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

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

(в миллионах российских рублей)	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Итого
Векселя	946	1 803	2 749
Корпоративные еврооблигации	61	-	61
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 007	1 803	2 810

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Итого
Векселя	17 603	1 617	19 220
Итого долговых торговых ценных бумаг	17 603	1 617	19 220

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Векселя представлены дисконтными векселями российских банков с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные векселя имеют сроки погашения с февраля по октябрь 2014 года (31 декабря 2012 г.: векселя имеют сроки погашения с марта по ноябрь 2013 года).

Корпоративные еврооблигации представляют собой ценные бумаги номинированные в долларах США. Корпоративные еврооблигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купон с выплатами раз в полгода. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имеют срок погашения в сентябре 2022 года и купонный доход 4.4% годовых.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг представлены в Примечании 31.

В 2008 году Группа перенесла ряд финансовых активов из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма рекласси- фикации	Недисконтиро- ванные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения</i>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 141	7 825	5.7-7.3
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 201	1 698	7.1-9.2
Корпоративные облигации	980	1 411	6.7-10.1
Корпоративные еврооблигации	793	1 300	7.0-8.8
<i>Реклассифицированные в категорию имеющих в наличии для продажи</i>			
Муниципальные и субфедеральные облигации	53	56	7.0
Корпоративные облигации	2 792	3 868	7.3-15.4
Корпоративные еврооблигации	1 959	2 918	6.2-11.6
Корпоративные акции	12	12	-
Итого	11 931	19 088	

Реклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 г., когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указана балансовая стоимость и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	2 987	2 835	4 052	3 995
Реклассифицированные в категорию имеющих в наличии для продажи	7	7	8	8
Итого	2 994	2 842	4 060	4 003

Ниже указаны доходы или расходы за 2008-2013 годы и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации*						Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы					
	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	276	511	486	480	540	482	178	191	84	441	833	(1 307)
Реклассифицированные в категорию имеющих в наличии для продажи	-	4	59	215	492	743	(1)	(1)	(40)	74	1 067	(1 612)
Итого	276	515	545	695	1 032	1 225	177	190	44	515	1 900	(2 919)

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают в себя доходы за вычетом расходов от продажи, процентные доходы и доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 880	-
Корпоративные облигации	14 592	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 528	-
Корпоративные еврооблигации	2 240	-
Государственные еврооблигации	1 618	-
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных по договорам репо	36 858	-
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		
Корпоративные еврооблигации	20 459	20 632
Корпоративные облигации	13 109	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 784	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	36 352	20 632
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	73 210	20 632

9 Ценные бумаги, переданные по договорам репо (продолжение)

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально, каждые полгода, каждый год. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года по июль 2023 года и купонный доход от 7.5% до 15.0% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года по январь 2028 года и купонный доход от 7.1% до 8.2% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах. Корпоративные еврооблигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные еврооблигации имеют сроки погашения с ноября 2016 года по март 2022 года (31 декабря 2012 г.: в ноябре 2016 года) и купонный доход от 6.0% до 7.8% годовых (31 декабря 2012 г.: 7.6% годовых).

Корпоративные еврооблигации в инвестиционном портфеле Банка рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

Государственные еврооблигации представлены ценными бумагами Российской Федерации номинированными в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные облигации имеют срок погашения в апреле 2042 года и купонный доход 5.6% годовых, выплачиваемый раз в полгода.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по ноябрь 2018 года и купонный доход от 7.0% до 12.0% годовых.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, переданных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
Корпоративные облигации	24 093	2 902	706	27 701
Корпоративные еврооблигации	22 699	-	-	22 699
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 880	-	-	15 880
Муниципальные и субфедеральные облигации	4 888	424	-	5 312
Государственные еврооблигации	1 618	-	-	1 618
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	69 178	3 326	706	73 210

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. корпоративные еврооблигации были представлены ценными бумагами, выпущенными крупной российской компаний, имеющей рейтинг не ниже BB- (по S&P).

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, переданных по договорам репо, относящихся к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и о справедливой стоимости ценных бумаг, переданных по договорам репо, относящихся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в разрезе уровней иерархии приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, переданных по договорам репо, представлены в Примечании 31.

10 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредитные ноты	1 490	1 036
Средства в других банках	10 730	11 514
Итого финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 220	12 550

Международные кредитные рейтинги эмитентов вышеописанных нот и банков — контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 г. были не ниже BB- (по S&P) (31 декабря 2012 г.: не ниже BB- (по S&P)).

Руководство классифицирует финансовые инструменты со встроенными производными инструментами как финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Между тем существует возможность выделить встроенные производные инструменты и оценить основной договор по амортизированной стоимости.

В мае 2008 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, бескупонную ноту номиналом 2 500 миллионов рублей по цене 19.5% от номинала со сроком погашения в мае 2023 года. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на собственный кредитный риск Банка.

В декабре 2013 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, кредитные ноты номиналом 15 млн. долларов США по цене от 75.4% до 85.3% от номинальной стоимости со сроками погашения с апреля 2017 года по сентябрь 2017 года и нулевым купоном. Ноты имеют встроенные кредитно-дефолтные свопы, связанные с кредитным риском крупных российских банков и компаний.

Средства в других банках со встроенными производными инструментами представлены следующими:

В марте 2010 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 200 миллионов долларов США, со сроком погашения в апреле 2014 года и процентными ставками 10.0% и 10.4% годовых. Договоры содержат встроенные производные инструменты FTD («до первого дефолта»), связанные с событиями кредитного характера в отношении эмитентов квазисуверенного уровня.

В августе 2010 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 67 миллионов долларов США, со сроком погашения в августе 2015 года и процентной ставкой 10.1% годовых. Договор содержит встроенные производные инструменты, связанные с кредитным риском эмитента квазисуверенного уровня.

В мае 2011 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 50 миллионов долларов США, со сроком погашения в мае 2016 года и процентной ставкой 0.6% годовых. Договор содержит встроенный опцион, связанный с доходностью товарного индекса.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицируемых, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности финансовых инструментов, классифицируемых, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 31.

11 Средства в других банках

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие срочные депозиты в других банках	42 675	45 886
Векселя	342	-
Просроченные депозиты в других банках	155	155
За вычетом резерва под обесценение	(107)	(111)
Итого средств в других банках	43 065	45 930

11 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	111	8
(Восстановление резерва) / резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(4)	103
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	107	111

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие и необесцененные		
- Прочие банки-нерезиденты	16 187	9 673
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	12 973	5 075
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	12 470	27 536
- Другие российские банки	1 387	3 543
Итого текущих и необесцененных	43 017	45 827
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе		
- требующие особого внимания	-	59
- просроченные от 181 до 365 дней	-	155
- просроченные от 365 дней	155	-
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	155	214
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	43 172	46 041
Резерв под обесценение	(107)	(111)
Итого средств в других банках	43 065	45 930

Ниже приводится анализ средств в других банках по залоговому обеспечению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Необеспеченные межбанковские кредиты	41 576	18 347
Межбанковские кредиты с обеспечением:		
- ценными бумагами	563	523
- гарантийными депозитами	-	24 492
- прочими активами	926	2 568
Итого средств в других банках	43 065	45 930

По состоянию на 31 декабря 2013 г. совокупная сумма средств Группы, размещенных в одном иностранном банке, имеющем рейтинг Baa2 (по Moody's), составляла 11 457 миллионов рублей, или 27% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2012 г.: совокупная сумма средств Группы, размещенных в одном иностранном банке, имеющем рейтинг A+ (по S&P), составляла 24 492 миллиона рублей, или 53% от общей суммы средств в других банках).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности средств в других банках представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Кредиты и авансы клиентам

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 113 110	946 315
- Кредитование продовольственных интервенций	10 896	21 794
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	504	-
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	391	396
Кредиты физическим лицам	250 538	199 572
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 375 439	1 168 077
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(114 393)	(97 365)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 261 046	1 070 712

По состоянию на 31 декабря 2013 г. совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга 637 423 миллиона рублей (31 декабря 2012 г.: 569 898 миллионов рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов. Субсидии выплачиваются непосредственно заемщикам.

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 155 910 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 11% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2012 г.: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 138 884 миллиона рублей (до вычета резерва под обесценение), или 12% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы представляют собой паевые взносы, осуществленные Группой в рамках участия в национальном проекте «Развитие агропромышленного комплекса». По условиям контрактов с кооперативами Группа получает фиксированные годовые дивиденды по ставке, равной 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы взносов. Руководство Группы имеет право осуществлять паевые взносы в кооперативы на пятилетний срок, по истечении которого Группа имеет право выйти из данных кооперативов и получить свои взносы обратно.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты и авансы клиентам в сумме 504 миллиона рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 580 миллионов рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2013				2012			
	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	92 257	16	5 092	97 365	73 084	18	2 809	75 911
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	26 661	10	336	27 007	24 208	(2)	2 294	26 500
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение года	(2 950)	-	-	(2 950)	(721)	-	-	(721)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(5 567)	-	(25)	(5 592)	(4 314)	-	(11)	(4 325)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля по кредитам, с учетом признания активов	(990)	-	-	(990)	-	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	(447)	-	-	(447)	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	108 964	26	5 403	114 393	92 257	16	5 092	97 365

Резерв по классам «Кредитование продовольственных интервенций» и «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. не был сформирован.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Сельское хозяйство	646 284	47	613 089	53
Физические лица	250 538	18	199 572	17
Промышленность	210 669	15	150 113	13
Торговля	146 327	11	103 387	9
Строительство	43 669	3	40 169	3
Прочее	77 952	6	61 747	5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 375 439	100	1 168 077	100

По состоянию на 31 декабря 2013 г. совокупная сумма кредитов физическим лицам включала кредиты в сумме основного долга равной 86 000 миллионов рублей, предоставленные физическим лицам, ведущим личные подсобные хозяйства (31 декабря 2012 г.: 75 162 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. из кредитов, отнесенных к отрасли «Промышленность» сумма кредитов компаниям, смежным с агропромышленным сектором, составляла 119 586 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2012 г.: 104 260 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение)).

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При анализе финансового положения заемщиков — юридических лиц Группа использует систему коэффициентов, согласно которой финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- *хорошее*, если количество набранных баллов по оценке финансового состояния методом коэффициентов составляет 53 балла или более;
- *среднее*, если количество набранных баллов по оценке финансового состояния методом коэффициентов находится в диапазоне от 52 до 25 баллов включительно;
- *плохое*, если количество набранных баллов по оценке финансового состояния методом коэффициентов составляет менее 25 баллов.

В соответствии с действующей Методикой оценки обесценения финансовых активов Группа включает в категорию «*оцениваемые на обесценение на коллективной основе*» те кредиты, по которым отсутствуют выявленные события убытка и/или дефолт заемщика/дебитора.

В качестве *события убытка* Группа признает объективные признаки обесценения актива, возникшие после его первоначального признания, а именно:

- *по ссудам, предоставленным юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям — главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - значительные финансовые трудности, испытываемые должником, — изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи ссуды с хорошего или среднего до плохого (24 балла и ниже в соответствии с Методикой оценки и анализа финансового состояния заемщиков Группы с учетом их отраслевых особенностей и особенностей организационно-правовой формы);
 - нарушение договора — наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 5 дней;
- *по ссудам, предоставленным физическим лицам:*
 - значительные финансовые трудности, испытываемые должником, — изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита с хорошего до плохого, т.е. потеря либо существенное снижение доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика — физического лица выполнить свои обязательства по ссуде);
 - нарушение договора — наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 30 дней.

Под *дефолтом* заемщика/дебитора Группа понимает объективные признаки, которые свидетельствуют о невозможности истребования кредитором причитающихся ему согласно договору будущих потоков денежных средств, возникающих в результате владения активами (дефолт заемщика/дебитора), а именно:

- *по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям — главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - должники, исключенные из единого государственного реестра юридических лиц (далее «ЕГРЮЛ») без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество, принадлежащее этим должникам, отсутствует;
- должники, по которым решение суда вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
- должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии; и
- ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней;
- *по физическим лицам:*
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;
 - должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней; и
 - должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным.

Кредитование продовольственных интервенций и договоры обратного репо оцениваются на обесценение Группой на индивидуальной основе, так как характер заемщиков/продуктов уникален и их ссудная задолженность не может быть сгруппирована с другими кредитами.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредитование продовольственных интервенций	Договоры обратного репо	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные						
- хорошее финансовое состояние	1 028	10 896	504	-	-	12 428
Итого текущие и необесцененные	1 028	10 896	504	-	-	12 428
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе						
Текущие						
- хорошее финансовое состояние	470 633	-	-	391	-	471 024
- среднее финансовое состояние	295 232	-	-	-	-	295 232
- включены в портфели однородных ссуд	-	-	-	-	232 774	232 774
Просроченные						
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	5 458	-	-	-	2 867	8 325
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	771 323	-	-	391	235 641	1 007 355
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе						
- кредиты, требующие особого внимания	202 384	-	-	-	-	202 384
- плохое финансовое состояние	25 518	-	-	-	-	25 518
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	3 139	-	-	-	-	3 139
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 479	-	-	-	2 153	6 632
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 500	-	-	-	2 524	9 024
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	14 567	-	-	-	3 074	17 641
- с задержкой платежа свыше 365 дней	84 172	-	-	-	7 146	91 318
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	340 759	-	-	-	14 897	355 656
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 113 110	10 896	504	391	250 538	1 375 439
Резерв под обесценение	(108 964)	-	-	(26)	(5 403)	(114 393)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 004 146	10 896	504	365	245 135	1 261 046

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпо- ративным клиентам	Креди- тование продо- вольст- венных интер- венций	Инвести- ции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные					
- хорошее финансовое состояние	-	21 794	-	-	21 794
Итого текущие и необесцененные	-	21 794	-	-	21 794
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе					
Текущие					
- хорошее финансовое состояние	412 545	-	396	-	412 941
- среднее финансовое состояние	207 416	-	-	-	207 416
- включены в портфели однородных ссуд	-	-	-	190 664	190 664
Просроченные					
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	18 079	-	-	1 473	19 552
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	638 040	-	396	192 137	830 573
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе					
- кредиты, требующие особого внимания	183 037	-	-	-	183 037
- плохое финансовое состояние	8 079	-	-	-	8 079
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	5 090	-	-	-	5 090
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 447	-	-	1 320	12 767
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 972	-	-	1 482	14 454
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	19 584	-	-	2 217	21 801
- с задержкой платежа свыше 365 дней	68 066	-	-	2 416	70 482
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	308 275	-	-	7 435	315 710
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	946 315	21 794	396	199 572	1 168 077
Резерв под обесценение	(92 257)	-	(16)	(5 092)	(97 365)
Итого кредитов и авансов клиентам	854 058	21 794	380	194 480	1 070 712

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только отдельные просроченные платежи.

Кредиты, включенные в список требующих особого внимания, находятся в процессе реструктуризации и/или пересмотра условий. Кредиты, требующие особого внимания, включают просроченные кредиты с задержкой платежа от 1 до 180 дней в сумме 14 119 миллионов рублей (2012: 9 051 миллион рублей) и просроченные кредиты с задержкой платежа свыше 180 дней в сумме 86 672 миллиона рублей (2012: 89 672 миллиона рублей). Остальные кредиты, включенные в список требующих особого внимания, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. начисленные проценты по обесцененным кредитам включены в балансовую стоимость кредитов и авансов клиентам в сумме 42 788 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: 33 457 миллионов рублей).

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников. По состоянию на 31 декабря 2013 г. структура текущих кредитов физическим лицам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, следующая: кредиты, предоставленные гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, — 35% (31 декабря 2012 г.: 37%), ипотечные кредиты — 18% (31 декабря 2012 г.: 14%), потребительские и прочие кредиты физическим лицам — 47% (31 декабря 2012 г.: 49%).

В таблице ниже обобщены результаты анализа качества кредитного портфеля:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие кредиты	1 138 569	925 208
Просроченные платежи	156 967	147 290
Текущая часть просроченных кредитов	79 903	95 579
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(114 393)	(97 365)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 261 046	1 070 712

Залоговое обеспечение кредитного портфеля

Группа принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте); оборудование, включая сельскохозяйственную технику; транспортные средства; недвижимое имущество, земельные участки; объекты незавершенного строительства; морские и иные суда; сельскохозяйственные животные; продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур; имущество, приобретаемое в будущем; имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Группа требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Группа проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Группой залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Группы;
- контроль за работой региональных филиалов Группы в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Большая часть обеспечения (более 80%) (2012: более 79%) относится к следующим видам: залог недвижимости — 52% (2012: 49%), залог оборудования — 16% (2012: 17%) и залог транспортных средств — 12% (2012: 13%).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Согласно нормативным документам Группы допускается предоставление необеспеченных ссуд в следующих случаях:

- для юридических лиц — кредиты в форме «овердрафт»;
- для физических лиц — кредиты в сумме до 50 тысяч рублей по программе «Садовод»; кредиты в сумме до 750 тысяч рублей, выдаваемые по кредитному продукту «Кредит потребительский без обеспечения»; кредиты в сумме до 1 млн. руб. (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), выдаваемые по кредитному продукту «Потребительский кредит для физических лиц, получающих заработную плату на счет в ОАО «Россельхозбанк»; кредиты в сумме до 1 миллиона рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), предоставляемые в рамках Порядка предоставления кредита «Кредитная карта», а также кредиты в форме «овердрафт» (в сумме до 300 тысяч рублей или эквивалента этой суммы в иностранной валюте); в сумме до 50 тысяч рублей по программе "Рефинансирование потребительских кредитов/займов, полученных физическими лицами в сторонних кредитных организациях/сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах"; кредиты в сумме до 700 тысяч рублей по программе «Кредит для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, предоставляемый без обеспечения».

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в миллионах российских рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные облигации	32 403	34 805
Корпоративные еврооблигации	9 585	489
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 224	7 629
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 950	1 101
Государственные еврооблигации	1 109	-
Корпоративные акции	28	12
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	50 299	44 036

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

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

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтинг по международной шкале	Итого
(в миллионах российских рублей)				
Корпоративные облигации	19 754	9 571	3 078	32 403
Корпоративные еврооблигации	8 081	-	1 504	9 585
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 224	-	-	5 224
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 914	36	-	1 950
Государственные еврооблигации	1 109	-	-	1 109
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	36 082	9 607	4 582	50 271

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
Корпоративные облигации	25 247	8 127	1 431	34 805
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 629	-	-	7 629
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 047	54	-	1 101
Корпоративные еврооблигации	238	251	-	489
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	34 161	8 432	1 431	44 024

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые квартал или полгода в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по ноябрь 2028 года (31 декабря 2012 г.: с февраля 2013 года по ноябрь 2024 года) и купонный доход от 6.7% до 14.5% годовых (31 декабря 2012 г.: от 6.7% до 14.5% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имеют сроки погашения с июля 2015 года по январь 2028 года (31 декабря 2012 г.: с июля 2022 года по февраль 2027 года) и купонный доход от 6.4% до 7.0% годовых (31 декабря 2012 г.: от 7.6% до 8.2% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги и рыночных условий.

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имеют сроки погашения с ноября 2019 года по февраль 2028 года (31 декабря 2012 г.: с декабря 2016 года по апрель 2021 года) и купонный доход от 4.2% до 7.8% годовых (31 декабря 2012 г.: от 7.6% до 7.8% годовых), подлежащий выплате каждые полгода. Условия корпоративных еврооблигаций отличаются в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Корпоративные еврооблигации в инвестиционном портфеле Банка рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12, как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имеют сроки погашения с декабря 2014 года по ноябрь 2020 года (31 декабря 2012 г.: с декабря 2014 года по ноябрь 2018 года) и купонный доход от 7.0% до 8.8% годовых (31 декабря 2012 г.: от 7.0% до 8.9% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Государственные еврооблигации представлены облигациями Российской Федерации с номиналом в долларах США и российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имеют срок погашения в марте 2030 года и купонный доход 7.5% годовых, подлежащий выплате каждые полгода.

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

В 2011 и 2012 годах Группа реклассифицировала финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи в результате изменения намерения в отношении данных активов удерживать их до погашения. Ниже представлены финансовые активы, перенесенные из категории имеющихся в наличии для продажи, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма реклассифи- кации	Недисконтирова нные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2011 году</i>			
Корпоративные облигации	14 001	17 482	6.7-8.9
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 589	2 439	7.7
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2012 году</i>			
Корпоративные еврооблигации	20 721	24 374	6.7
Итого	37 311	44 295	

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 31.

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственные еврооблигации	7 175	6 659
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 318	2 754
Корпоративные облигации	1 272	14 916
Муниципальные и субфедеральные облигации	467	3 403
Корпоративные еврооблигации	59	267
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11 291	27 999

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Итого
Государственные еврооблигации	7 175	-	7 175
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 318	-	2 318
Корпоративные облигации	657	615	1 272
Муниципальные и субфедеральные облигации	467	-	467
Корпоративные еврооблигации	59	-	59
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 676	615	11 291

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Итого
Корпоративные облигации	14 275	641	14 916
Государственные еврооблигации	6 659	-	6 659
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 985	418	3 403
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 754	-	2 754
Корпоративные еврооблигации	267	-	267
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	26 940	1 059	27 999

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Так как Группа не имела просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, то Группа не создавала резерв под обесценение данных ценных бумаг.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал, полгода или год в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2013 г. данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по июль 2023 года (31 декабря 2012 г.: с сентября 2013 года по июль 2023 года) и купонный доход от 7.2% до 15.0% годовых (31 декабря 2012 г.: от 6.7% до 15.0% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Государственные еврооблигации представлены облигациями Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имеют срок погашения в апреле 2020 года (31 декабря 2012 г.: в апреле 2020 года) и купонный доход 5.0% годовых (31 декабря 2012 г.: 5.0% годовых), подлежащий выплате каждые полгода.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2013 г. эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по декабрь 2015 года (31 декабря 2012 г.: с ноября 2013 года по декабрь 2015 года) и купонный доход от 5.5% до 12.0% годовых (31 декабря 2012 г.: от 7.0% до 13.0% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 г. ОФЗ имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года (31 декабря 2012 г.: с июля 2013 года по февраль 2036 года) и купонный доход от 5.5% до 7.0% годовых (31 декабря 2012 г.: от 6.0% до 7.0% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода. Условия по Облигациям Федерального займа отличаются в зависимости от типа ценной бумаги и рыночных условий.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 31.

15 Основные средства и нематериальные активы

		Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности						
		Офисные здания и помещения	Улучшения арендованного имущества (зданий)	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Производственные помещения	Оборудование	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
(в миллионах российских рублей)	Прим.										
Стоимость или оценка на 1 января 2012 г.		9 158	1 545	6 490	386	11 688	1 660	118	31 045	2 775	33 820
Накопленная амортизация		(705)	(606)	(2 987)	-	(1 369)	(285)	-	(5 952)	(1 244)	(7 196)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 г.		8 453	939	3 503	386	10 319	1 375	118	25 093	1 531	26 624
Поступления		638	16	608	-	572	44	53	1 931	704	2 635
Выбытия		(233)	(23)	(44)	-	(801)	(188)	(72)	(1 361)	-	(1 361)
Выбытия, связанные с продажей компаний		-	-	-	-	(1 139)	(32)	-	(1 171)	-	(1 171)
Амортизационные отчисления — без учета переоценки	26, 27	(212)	(160)	(963)	-	(487)	(93)	-	(1 915)	(512)	(2 427)
Амортизационные отчисления — реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	27	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)	-	(17)
Изменение стоимости в результате переоценки		588	-	-	-	-	-	-	588	-	588
Изменение накопленной амортизации в результате переоценки		(80)	-	-	-	-	-	-	(80)	-	(80)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.		9 137	772	3 104	386	8 464	1 106	99	23 068	1 723	24 791
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 г.		10 147	1 515	6 910	386	9 936	1 306	99	30 299	3 479	33 778
Накопленная амортизация		(1 010)	(743)	(3 806)	-	(1 472)	(200)	-	(7 231)	(1 756)	(8 987)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.		9 137	772	3 104	386	8 464	1 106	99	23 068	1 723	24 791

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности			Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого	
		Офисные здания и помещения	Улучшения арендованного имущества (зданий)	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Производственные помещения	Оборудование				Земля
Стоимость или оценка на 1 января 2013 г.		10 147	1 515	6 910	386	9 936	1 306	99	30 299	3 479	33 778
Накопленная амортизация		(1 010)	(743)	(3 806)	-	(1 472)	(200)	-	(7 231)	(1 756)	(8 987)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.		9 137	772	3 104	386	8 464	1 106	99	23 068	1 723	24 791
Поступления		82	94	986	1	4	32	28	1 227	602	1 829
Выбытия		(153)	(16)	(14)	-	(9)	(33)	(2)	(227)	-	(227)
Перевод из активов групп выбытия, удерживаемых для продажи	39	-	-	-	-	2 100	898	108	3 106	-	3 106
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	39	(149)	-	-	-	-	-	-	(149)	-	(149)
Выбытия, связанные с продажей компаний		-	-	-	-	-	(12)	-	(12)	-	(12)
Амортизационные отчисления — без учета переоценки	26, 27	(217)	(157)	(972)	-	(617)	(364)	-	(2 327)	(556)	(2 883)
Амортизационные отчисления — реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	27	(31)	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		8 669	693	3 104	387	9 942	1 627	233	24 655	1 769	26 424
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 г.		9 927	1 571	7 694	387	12 104	2 278	233	34 194	3 655	37 849
Накопленная амортизация		(1 258)	(878)	(4 590)	-	(2 162)	(651)	-	(9 539)	(1 886)	(11 425)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		8 669	693	3 104	387	9 942	1 627	233	24 655	1 769	26 424

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Здания, используемые в небанковской деятельности, представлены в основном элеваторами и помещениями производственного назначения, используемыми в деятельности дочерних компаний.

Нематериальные активы, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Вложения в незавершенное строительство офисных зданий и производственных помещений по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляют 8 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: 315 миллионов рублей).

Балансовая стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2013 г. без учета переоценки составляет 7 720 миллионов рублей, в том числе стоимость 8 690 миллионов рублей и накопленная амортизация 970 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: балансовая стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 8 157 миллионов рублей, в том числе стоимость 8 910 миллионов рублей и накопленная амортизация 753 миллиона рублей). Оценка офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2012 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Группа полагает, что справедливая стоимость зданий существенно не изменилась в течение 2013 года. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа не производила переоценку зданий.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 36.

16 Прочие активы

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Нефинансовые активы			
Имущество, взысканное по договорам залога		3 993	5 766
Запасы		778	274
Предоплата за товары		674	1 141
Предоплата за услуги		527	368
Предоплата по налогам		121	84
Гудвил		8	8
Прочее		18	18
Итого нефинансовых активов		6 119	7 659
Финансовые активы			
Расчеты по банковским картам		5 735	4 930
Требования к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ)		2 708	14
Дебиторская задолженность		885	828
Расчеты по переводу денежных средств		464	686
Денежные средства с ограниченным использованием	34	202	202
Прочее		2 336	1 195
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(901)	(434)
Итого финансовых активов		11 429	7 421
Страховые активы		1 285	644
Итого прочих активов		18 833	15 724

Имущество, взысканное по договорам залога, состоит в основном из производственных помещений и земли. Группа не планирует использовать имущество, взысканное по договорам залога, в своей собственной деятельности. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации данного имущества в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ) представляют собой требования к ГК АСВ по расчетам с физическими лицами — бывшими клиентами банков, у которых отозваны лицензии: ОАО «Смоленский Банк», ОАО «КБ Пушкино», «КБ Инвестбанк», ООО «Витас Банк» (31 декабря 2012 г.: ООО «Витас Банк»).

Дебиторская задолженность, запасы и предоплата за товары связаны с торговой деятельностью дочерних компаний.

16 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	434	247
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	481	192
Прочие финансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	(14)	(5)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	901	434

В таблице ниже представлено движение имущества, взысканного по договорам залога:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января		5 766	5 334
Поступление за период		167	473
Выбытие за период		(1 129)	(1)
Перевод в группу выбытия	39	(681)	-
Обесценение при переводе в группу выбытия		(127)	-
Амортизация	27	(3)	(40)
Имущество, взысканное по договорам залога, на 31 декабря		3 993	5 766

По состоянию на 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость имущества, взысканного по договорам залога, составила 3 920 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: 5 527 миллионов рублей).

Оценка значительной части имущества, взысканного по договорам залога, по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. была проведена для целей оценки обесценения независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 36. Географический анализ прочих активов и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлены в Примечании 31.

17 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	12 424	-
- операции репо сроком от 181 дня до одного года	20 393	17 161
- менее 30 дней	12 825	33 100
- от 31 до 180 дней	19 762	32 538
- от 181 дня до одного года	14 312	23 783
- от одного года до трех лет	5 336	5 526
- более трех лет	14 182	13 662
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	28 999	-
- менее 30 дней	32	22
- от 31 до 180 дней	19 517	10 000
- от 181 дня до одного года	1 400	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	498	551
Итого средств других банков	149 680	136 343

17 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства одного иностранного банка составляют 21 630 миллионов рублей, или 14% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2012 г.: средства двух иностранных банков составляют 52 087 миллионов рублей, или 38% от общей суммы средств других банков).

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам других банков представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 333	9 672
- Срочные вклады	148 573	67 549
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	75 668	65 379
- Срочные вклады	242 250	226 981
- Операции репо с ценными бумагами	14	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	36 738	32 940
- Срочные вклады	212 549	154 955
Итого средств клиентов	722 125	557 476

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	249 287	35	187 895	34
Государственные и общественные организации	154 906	21	77 221	14
Финансовые услуги и пенсионные фонды	113 710	16	121 474	22
Промышленность	53 265	7	25 382	5
Сельское хозяйство	36 015	5	36 189	6
Торговля	29 890	4	18 292	3
Страхование	28 403	4	35 579	6
Строительство	26 571	3	17 766	3
Связь	6 605	1	5 605	1
Лизинг	1 205	1	1 591	1
Прочее	22 268	3	30 482	5
Итого средств клиентов	722 125	100	557 476	100

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа имеет двух клиентов с остатками, превышающими 10% капитала (31 декабря 2012 г.: четыре клиента с остатками, превышающими 10% капитала). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 102 153 миллиона рублей, или 14% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г.: 119 756 миллионов рублей, или 21% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов включают обеспеченный депозит в сумме 6 010 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: 5 700 миллионов рублей). Депозит обеспечен государственными еврооблигациями с балансовой стоимостью 7 176 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: 6 659 миллионов рублей). См. Примечание 34.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам клиентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Выпущенные векселя	30 190	23 234
Депозитные сертификаты	984	-
Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов	31 174	23 234

По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные векселя представлены векселями с дисконтом к номиналу и процентные векселя в российских рублях и долларах США с эффективной процентной ставкой от 0% (по векселям «до востребования») до 9.0% годовых и сроками погашения с января 2014 года по май 2021 года (31 декабря 2012 г.: векселя с дисконтом к номиналу и процентные векселя в российских рублях и долларах США с эффективной процентной ставкой от 0% (по векселям «до востребования») до 9.0% годовых и сроками погашения с января 2013 года по декабрь 2020 года).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. депозитные сертификаты представлены депозитными сертификатами по номинальной стоимости в российских рублях с эффективной процентной ставкой от 7.1% до 8.7% годовых и сроками погашения с февраля 2014 года по декабрь 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные векселя и депозитные сертификаты, первоначально приобретенные одним контрагентом, составили 20 154 миллиона рублей, или 65% всех векселей и депозитных сертификатов, выпущенных Группой (31 декабря 2012 г.: векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, составили 15 155 миллионов рублей, или 65% всех векселей, выпущенных Группой).

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей и депозитных сертификатов приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным векселям и депозитным сертификатам представлены в Примечании 31.

20 Выпущенные облигации

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Выпущенные еврооблигации	299 782	293 678
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	150 021	147 188
Итого выпущенных облигаций	449 803	440 866

По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях, швейцарских франках и китайских юанях, выпущенных через компанию специального назначения RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Выпущенные еврооблигации						
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.
Доллары США						
- Транш А	702	29 мая 2008	14 января 2014	-	7.125%	6 мес.
- Транш Б	901	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.
Доллары США	1 000	11 июня 2009	11 июня 2014	-	9.000%	6 мес.
Российские рубли	20 000	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	20 000	23 ноября 2011	23 ноября 2016	-	7.400%	6 мес.
Российские рубли	10 000	17 февраля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Доллары США	500	27 июня 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Доллары США	350	5 июля 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Швейцарские франки	450	17 августа 2012	17 августа 2015	-	3.125%	1 год
Доллары США	450	31 августа 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Китайские юани	1 000	4 февраля 2013	4 февраля 2016	-	3.600%	6 мес.
Российские рубли	10 000	7 февраля 2013	7 февраля 2018	-	7.875%	6 мес.
Доллары США	800	25 июля 2013	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.

20 Выпущенные облигации (продолжение)

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	10 000	22 февраля 2007	9 февраля 2017	17 февраля 2014	9.250%	6 мес.
Российские рубли	10 000	11 октября 2007	27 сентября 2017	2 октября 2015	7.800%	6 мес.
Российские рубли	2 231	10 декабря 2008	27 ноября 2018	4 июня 2015	7.750%	6 мес.
Российские рубли	5 000	22 февраля 2008	9 февраля 2018	19 августа 2014	7.800%	6 мес.
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	10 декабря 2015	7.850%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	29 января 2020	6 февраля 2015	8.200%	6 мес.
Российские рубли	5 000	12 февраля 2010	30 января 2020	9 февраля 2015	8.200%	6 мес.
Российские рубли	5 000	7 февраля 2012	3 февраля 2015	-	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	9 февраля 2012	5 февраля 2015	-	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	13 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	14 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	9 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	10 000	8 ноября 2011	26 октября 2021	7 мая 2015	7.750%	6 мес.
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	15 апреля 2015	8.550%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 октября 2012	11 октября 2022	23 октября 2014	8.350%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	27 октября 2014	8.350%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 апреля 2013	11 апреля 2023	21 апреля 2016	7.990%	6 мес.
Российские рубли	10 000	30 июля 2013	18 июля 2023	30 июля 2015	7.850%	6 мес.
Российские рубли	5 000	30 сентября 2013	18 сентября 2023	28 сентября 2016	7.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	22 ноября 2013	10 ноября 2023	22 ноября 2016	8.100%	6 мес.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях и швейцарских франках, выпущенных через компанию специального назначения RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Выпущенные еврооблигации						
Доллары США	627	16 мая 2006	16 мая 2013	-	7.175%	6 мес.
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.
Доллары США						
- транш А	702	29 мая 2008	14 января 2014	-	7.125%	6 мес.
- транш В	901	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.
Доллары США	1 000	11 июня 2009	11 июня 2014	-	9.000%	6 мес.
Российские рубли	30 000	25 марта 2010	25 марта 2013	-	7.500%	6 мес.
Российские рубли	20 000	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	20 000	23 ноября 2011	23 ноября 2016	-	7.580%	6 мес.
Российские рубли	10 000	17 февраля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Доллары США	500	27 июня 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Доллары США	350	5 июля 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Швейцарские франки	450	17 августа 2012	17 августа 2015	-	3.125%	1 год
Доллары США	450	31 августа 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.

20 Выпущенные облигации (продолжение)

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	10 000	22 февраля 2007	9 февраля 2017	17 февраля 2014	9.250%	6 мес.
Российские рубли	9 010	10 октября 2007	27 сентября 2017	4 октября 2013	7.500%	6 мес.
Российские рубли	585	22 февраля 2008	9 февраля 2018	19 августа 2014	7.800%	6 мес.
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	14 июня 2013	6.850%	6 мес.
Российские рубли	10 000	9 декабря 2008	27 ноября 2018	5 декабря 2013	8.750%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 февраля 2010	29 января 2020	8 февраля 2013	9.000%	6 мес.
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	30 января 2020	11 февраля 2013	9.000%	6 мес.
Российские рубли	5 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	-	8.300%	6 мес.
Российские рубли	10 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	-	8.300%	6 мес.
Российские рубли	10 000	2 ноября 2010	29 октября 2013	-	8.200%	6 мес.
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	9 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	13 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	14 июля 2015	7.700%	6 мес.
Российские рубли	10 000	8 ноября 2011	26 октября 2021	7 ноября 2013	8.750%	6 мес.
Российские рубли	5 000	7 февраля 2012	3 февраля 2015	8 августа 2013	8.200%	6 мес.
Российские рубли	5 000	9 февраля 2012	5 февраля 2015	10 августа 2013	8.200%	6 мес.
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	15 апреля 2015	8.550%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 октября 2012	11 октября 2022	23 октября 2014	8.350%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	27 октября 2014	8.350%	6 мес.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным облигациям представлены в Примечании 31.

21 Прочие обязательства

(в миллионах российских рублей)

Прим. 31 декабря 2013 31 декабря 2012

Нефинансовые обязательства

Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	2 396	2 343
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	593	410
Страховые взносы	224	167
Прочее	1 251	580

Итого нефинансовых обязательств 4 464 3 500

Финансовые обязательства

Расчеты по банковским картам	5 262	3 048
Кредиторская задолженность	611	368
Прочая задолженность дочерних компаний	271	265
Стоимость выданных гарантий	19	50
Прочие резервы	34	136

Итого финансовых обязательств 6 299 3 731

Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии	1 575	988
Резерв убытков	725	309
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования	267	296

Итого обязательств по договорам страхования 2 567 1 593

Итого прочих обязательств 13 330 8 824

21 Прочие обязательства (продолжение)

Кредиторская задолженность связана с деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва незаработанной премии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Резерв незаработанной премии на 1 января		988	27
Заработанные премии	26	(1 776)	(576)
Премии, подписанные по договорам страхования		2 363	1 537
Резерв незаработанной премии на 31 декабря		1 575	988

В таблице ниже представлены изменения резерва убытков:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Резерв убытков на 1 января		309	-
Произошедшие убытки за отчетный период	26	943	442
Страховые выплаты		(527)	(133)
Резерв убытков на 31 декабря		725	309

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36. Географический анализ прочих обязательств и анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 31.

22 Субординированные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 г. субординированные обязательства Группы составили 74 053 миллиона рублей (31 декабря 2012 г.: 55 274 миллиона рублей).

В июне 2007 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 200 миллионов долларов США со сроком погашения в июне 2017 года и процентной ставкой Либор +1.875% годовых. В июне 2012 года Группа решила не использовать свое право досрочного погашения данного субординированного депозита, в результате процентная ставка возросла до уровня Либор + 3.375% годовых.

В октябре 2008 года Группа привлекла от Внешэкономбанка субординированный депозит на сумму 25 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2019 года и процентной ставкой 8.0% годовых. Данный субординированный депозит привлечен в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». В июле 2010 года в Федеральный закон № 173-ФЗ внесены изменения, согласно которым процентная ставка по субординированному депозиту была снижена и составляет 6.5% годовых вместо ранее установленных 8.0% годовых.

В июне 2011 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 800 миллионов долларов США в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в июне 2021 года, текущая процентная ставка составляет 6.0% годовых. Группа имеет право погасить данный субординированный депозит по номинальной стоимости в июне 2016 года.

В октябре 2013 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 500 миллионов долларов США рублевый эквивалент 16 134 миллиона рублей в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в октябре 2023 года, текущая процентная ставка составляет 8.5% годовых.

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по субординированным обязательствам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
На 1 января 2012 г.	148 048	148 048	148 798
Выпущенные новые обыкновенные акции	40 000	40 000	40 000
На 31 декабря 2012 г.	188 048	188 048	188 798
Выпущенные новые обыкновенные акции	30 000	30 000	30 000
На 31 декабря 2013 г.	218 048	218 048	218 798

По состоянию на 31 декабря 2013 г. объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 218 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций (31 декабря 2012 г.: 188 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций) номинальной стоимостью 1 миллион рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2013 году Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 30 000 обыкновенных акций (2012: 40 000 обыкновенных акций) с общей номинальной стоимостью 30 000 миллионов рублей (2012: 40 000 миллионов рублей). Все акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 035	1 111
Торговые ценные бумаги	441	1 058
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, классифицируемым как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 476	2 169
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы клиентам	139 760	122 564
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	5 079	4 133
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	3 318	3 361
Средства в других банках	2 085	2 723
Эквиваленты денежных средств	873	953
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	151 115	133 734
Итого процентных доходов	152 591	135 903
Процентные расходы		
Выпущенные облигации	(32 766)	(29 880)
Срочные депозиты юридических лиц	(26 888)	(26 022)
Срочные вклады физических лиц	(13 254)	(8 840)
Срочные депозиты других банков	(6 597)	(7 726)
Субординированные обязательства	(3 647)	(3 521)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(2 276)	(1 660)
Срочные депозиты ЦБ РФ	(1 038)	(1 155)
Текущие/расчетные счета	(772)	(686)
Итого процентных расходов	(87 238)	(79 490)
Чистые процентные доходы	65 353	56 413

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	4 507	4 020
Агентское вознаграждение за продажу страховых контрактов	2 468	1 377
Комиссия по расчетным операциям	845	733
Комиссия по выданным гарантиям	575	274
Комиссия по банковским картам	438	368
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	132	107
Прочее	337	225
Итого комиссионных доходов	9 302	7 104
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(518)	(485)
Комиссия по расчетным операциям	(364)	(279)
Прочее	(62)	(41)
Итого комиссионных расходов	(944)	(805)
Чистый комиссионный доход	8 358	6 299

26 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Выручка от реализации продукции	3 804	4 537
Себестоимость реализованной продукции	(4 449)	(4 983)
Расходы по созданию резервов по торговой дебиторской задолженности и предоплатам	(1 159)	(1 778)
Чистый доход по операциям страхования	276	43
Прочие доходы от небанковской деятельности	841	964
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1 644)	(2 646)
Итого расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	(2 331)	(3 863)

Выручка от реализации продукции в основном представлена выручкой от продажи зерна, сахара, мясной и молочной продукции, комбикормов и прочих непродовольственных товаров.

В 2013 году в себестоимость реализованной продукции включена амортизация небанковских помещений и оборудования в сумме 981 миллион рублей (2012: 580 миллионов рублей).

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Страховые премии			
Заработанные премии	21	1 776	576
Доля перестраховщиков в заработанной премии		(719)	(214)
Заработанные страховые премии, нетто		1 057	362
Страховые выплаты и требования			
Произошедшие убытки за отчетный период	21	(943)	(442)
Аквизиционные расходы		(287)	(138)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период		449	261
Страховые выплаты и требования, нетто		(781)	(319)
Чистый доход по операциям страхования		276	43

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2013	2012
Расходы на содержание персонала		24 185	22 351
Расходы на аренду		2 972	2 675
Амортизация основных средств	15	1 377	1 352
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 333	1 301
Охрана		999	922
Реклама и маркетинг		977	608
Коммуникационные расходы и информационные услуги		828	752
Платежи в Фонд страхования вкладов		754	592
Запасы и другие расходные материалы		693	409
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		680	681
Амортизация нематериальных активов	15	556	512
Амортизация имущества, взысканного по договорам залога	16	3	40
Обесценение основных средств		-	(167)
Прочее		1 465	1 596
Итого административных и прочих операционных расходов		36 822	33 624

В 2013 году расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 4 579 миллионов рублей (2012: 4 154 миллиона рублей).

28 Налог на прибыль

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 384	195
Отложенный налог	(3 574)	481
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(190)	676

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2012: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических и фактических расходов по налогообложению.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	539	820
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013: 20%; 2012: 20%)	108	164
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Процентные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	193	146
- Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	55	61
- Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7	19
- Необлагаемый налогом доход от выбытия дочерних компаний	(489)	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(22)	(17)
- Прочие невременные разницы	(42)	303
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(190)	676

28 Налог на прибыль (продолжение)

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: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012: 15%).

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

	31 декабря 2012	(Отнесено)/ восстанов- лено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в прочий совокупный доход	Перевод в группы выбытия удержива- емые для продажи	31 декабря 2013
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Наращенные доходы по кредитам	5 441	2 212	-	53	7 706
Резерв под обесценение	(1 358)	499	-	(78)	(937)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(739)	235	-	-	(504)
Наращенные расходы на содержание персонала	463	2	-	4	469
Наращенные расходы по средствам других банков	312	1	-	-	313
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(100)	43	253	-	196
Обязательства по выданным гарантиям	10	(6)	-	-	4
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	25	(19)	-	-	6
Основные средства	(1 787)	317	-	(358)	(1 828)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(31)	(42)	-	-	(73)
Нематериальные активы	(47)	(10)	-	-	(57)
Прочее	846	342	-	27	1 215
Чистый отложенный налоговый актив	3 035	3 574	253	(352)	6 510
Признанный отложенный налоговый актив	5 100	2 768	-	-	7 868
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 065)	806	253	(352)	(1 358)
Чистый отложенный налоговый актив	3 035	3 574	253	(352)	6 510

28 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	(Отнесено)/ восстанов- лено на счет прибылей и убытков	(Отнесено)/ восстанов- лено непо- средственно в прочий совокупный доход	Объеди- нение компаний	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Наращенные доходы по кредитам	3 871	1 855	-	(285)	5 441
Резерв под обесценение	528	(1 884)	-	(2)	(1 358)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	342	(1 081)	-	-	(739)
Наращенные расходы на содержание персонала	293	169	-	1	463
Наращенные расходы по средствам других банков	289	23	-	-	312
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	159	(104)	(155)	-	(100)
Обязательства по выданным гарантиям	23	(13)	-	-	10
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7	46	-	(28)	25
Основные средства	(1 888)	148	(68)	21	(1 787)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(215)	184	-	-	(31)
Нематериальные активы	(44)	(3)	-	-	(47)
Прочее	844	179	-	(177)	846
Чистый отложенный налоговый актив	4 209	(481)	(223)	(470)	3 035
Признанный отложенный налоговый актив	5 531	(431)	-	-	5 100
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 322)	(50)	(223)	(470)	(2 065)
Чистый отложенный налоговый актив	4 209	(481)	(223)	(470)	3 035

29 Дивиденды

	2013	2012
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	131	318
Дивиденды, выплаченные в течение года	(131)	(318)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0.0007	0.0021

30 Сегментный анализ

(а) Описание географических регионов, являющихся источником выручки отчетных сегментов, и факторов, которые использует руководство при определении отчетных сегментов

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка просматривает внутреннюю управленческую отчетность для оценки эффективности и распределения ресурсов.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Согласно требованиям IFRS 8, Группа также выделяет в качестве отчетных те операционные сегменты, выручка, финансовый результат или активы которых превышают 10% соответствующих показателей Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Головной офис,
- Центральный Федеральный округ,
- Дальневосточный Федеральный округ,
- Приволжский Федеральный округ,
- Северо-Западный Федеральный округ,
- Северо-Кавказский Федеральный округ,
- Сибирский Федеральный округ,
- Уральский Федеральный округ,
- Краснодарский региональный филиал,
- Южный Федеральный округ (без учета Краснодарского регионального филиала).

Анализ выручки в разрезе продуктов представлен в Примечаниях 24 и 25.

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета и не скорректированных на доходы и расходы по операциям между сегментами. Доходы и расходы по операциям между сегментами используются органом, отвечающим за принятие операционных решений, только для целей информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам. Межсегментные доходы/(расходы) представлены в основном доходами/(расходами) от распределения ресурсов между Головным офисом и другими отчетными сегментами.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

(в) Информация о прибылях и убытках и активах отчетных сегментов

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлена ниже:

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Краснодар- ский РФ	Южный ФО (без учета Краснодар- ского РФ)	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.											
Выручка от внешних клиентов	16 167	37 354	7 316	35 381	10 264	13 650	16 834	5 098	5 834	9 919	157 817
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	16 038	33 780	6 496	32 383	9 266	12 401	15 025	4 639	5 418	9 027	144 473
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	129	3 574	820	2 998	998	1 249	1 809	459	416	892	13 344
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	(4 702)	51	165	(179)	(134)	(270)	47	(54)	(18)	(34)	(5 128)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(62 464)	(9 872)	(1 251)	(5 145)	(2 159)	(771)	(2 351)	(992)	(883)	(1 020)	(86 908)
(Расходы по резервам) /восстановление резервов	(6 590)	7 369	(2 703)	(1 650)	(2 112)	(4 267)	3 314	(281)	(17 147)	(2 309)	(26 376)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(27 437)	(1 824)	(586)	(1 687)	(640)	(716)	(1 209)	(367)	(366)	(446)	(35 278)
- Расходы на амортизацию	(150)	(211)	(46)	(180)	(72)	(89)	(122)	(23)	(45)	(35)	(973)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(808)	(229)	(32)	231	(42)	(533)	825	1	778	43	234
Текущий налог на прибыль	(3 343)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 343)
Межсегментные доходы/(расходы)*	77 733	(18 810)	(2 707)	(18 358)	(5 394)	(7 602)	(9 495)	(2 230)	(7 377)	(5 760)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(89 177)	32 849	2 909	26 951	5 177	7 093	17 460	3 405	(11 802)	6 153	1 018
За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.											
Выручка от внешних клиентов	17 405	34 293	5 107	28 483	8 649	11 911	15 785	3 489	5 762	7 788	138 672
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	16 124	31 435	4 456	26 125	7 843	10 868	14 370	3 139	5 323	7 103	126 786
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 281	2 858	651	2 358	806	1 043	1 415	350	439	685	11 886
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	(5 931)	82	27	34	30	9	28	25	23	12	(5 661)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(56 919)	(8 649)	(929)	(3 757)	(1 600)	(593)	(1 928)	(647)	(813)	(858)	(76 693)
Восстановление резервов/(расходы по резервам)	690	(4 280)	(615)	(3 029)	(1 472)	(2 105)	(11 165)	(62)	(3 210)	(545)	(25 793)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(24 958)	(1 741)	(518)	(1 565)	(604)	(696)	(1 111)	(299)	(338)	(410)	(32 240)
- Расходы на амортизацию	(178)	(233)	(56)	(206)	(80)	(100)	(139)	(27)	(50)	(38)	(1 107)
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	(389)	1 452	35	139	109	151	162	10	713	45	2 427
Текущий налог на прибыль	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)
Межсегментные доходы/(расходы)*	62 771	(13 681)	(2 516)	(14 592)	(4 485)	(7 276)	(8 164)	(1 640)	(6 228)	(4 189)	-
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(70 290)	21 157	3 107	20 305	5 112	8 677	1 771	2 516	2 137	6 032	524
Итого активы											
31 декабря 2013 г.	1 564 871	434 156	67 370	333 995	120 154	133 685	174 580	62 447	122 402	101 184	3 114 844
31 декабря 2012 г.	1 418 521	419 974	59 391	278 982	108 575	123 741	165 569	44 612	102 840	76 109	2 798 314
Резерв под обесценение кредитного портфеля (РПБУ)											
31 декабря 2013 г.	(1 465)	(20 537)	(4 719)	(10 541)	(7 841)	(8 037)	(12 871)	(1 940)	(43 773)	(4 737)	(116 461)
31 декабря 2012 г.	(443)	(28 967)	(2 633)	(10 201)	(6 525)	(5 449)	(17 571)	(2 006)	(29 988)	(2 987)	(106 770)

* Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В конце 2012 года Банк централизовал учет выплат заработной платы в Головном офисе, в результате произошло изменение в распределении расходов по операционным сегментам. Сравнительные данные за 2012 год были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Суммы поступлений/(выбытий) зданий, оборудования и земли за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Поступления/(выбытия)*		
Головной офис	153	692
Центральный Федеральный округ	12	19
Дальневосточный Федеральный округ	32	6
Приволжский Федеральный округ	(320)	48
Северо-Западный Федеральный округ	39	49
Северо-Кавказский Федеральный округ	19	(186)
Сибирский Федеральный округ	71	38
Уральский Федеральный округ	80	8
Краснодарский РФ	12	221
Южный Федеральный округ (без учета Краснодарского РФ)	54	25
Итого поступления	152	920

* на основе РПБУ.

(г) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и резервов под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов

Сверка прибыли отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	1 018	524
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	4 031	(151)
Корректировка резервов под обесценение	122	(3 590)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(1 172)	5 406
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(6 030)	(3 471)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(398)	1 854
Продажа кредитов	(664)	-
Переоценка основных средств	-	167
Наращенные расходы на содержание персонала	(229)	(381)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	4 108	576
Прочее	(57)	(790)
Прибыль Группы по МСФО (после налогообложения)	729	144

30 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка активов отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Активы отчетных сегментов	3 114 844	2 798 314
Исключение счетов межфилиальных расчетов	(1 120 530)	(1 068 876)
Исключение депозитов «back-to-back»	(182 576)	(176 325)
Резерв под обесценение кредитов	(114 500)	(97 262)
Активы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	7 367	4 210
Прочее	(33 841)	(31 411)
Активы Группы по МСФО	1 670 764	1 428 650
Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов	(116 461)	(106 770)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(2 525)	17 207
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	4 593	(7 802)
Резерв под обесценение кредитного портфеля Группы по МСФО	(114 393)	(97 365)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

Сверка существенных статей доходов и расходов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Общая сумма выручки отчетных сегментов от внешних клиентов	157 817	138 672
Реклассификация доходов, не включенных в выручку сегментов	2 971	4 158
Учет процентных доходов по методу эффективной процентной ставки	2 142	1 173
Выручка сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(2 316)	(1 795)
Корректировка от переуступки кредитов	335	(8)
Прочее	-	2
Выручка Группы по МСФО**	160 949	142 202
Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(86 908)	(76 693)
Реклассификация процентных расходов, не включенных в процентные расходы отчетных сегментов	(876)	(2 187)
Корректировка от признания расходов по эффективной процентной ставке	420	(658)
Расходы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	127	49
Прочее	(1)	(1)
Процентные расходы Группы по МСФО	(87 238)	(79 490)
Резерв под обесценение	(26 376)	(25 793)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(2 232)	4 207
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	988	(5 209)
Резервы Группы по МСФО	(27 620)	(26 795)
Управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(35 278)	(32 240)
Реклассификация результата от переуступки кредитов	-	18
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	1 211	(132)
Реклассификация платежей в Фонд обязательного страхования вкладов, не включенных в управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(754)	(592)
Наращенные расходы на содержание персонала	(229)	(381)
Прочее	(1 772)	(297)
Административные и прочие операционные расходы Группы по МСФО	(36 822)	(33 624)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

** Выручка Группы по МСФО включает процентные доходы и чистый комиссионный доход.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Лицо, ответственное за принятие управленческих решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе РПБУ и скорректированную для приведения в соответствие с требованиями составления внутренней управленческой отчетности. Такая финансовая информация отличается в ряде аспектов от данных, подготовленных по Международным стандартам финансовой отчетности:

- Корректировка резервов возникает в связи с различиями в методологии оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО. Резерв в соответствии с РПБУ рассчитывается главным образом исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков.
- Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 35. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.
- Корректировки в отношении справедливой стоимости ценных бумаг обусловлены различиями в методике оценки и вводными данными.
- Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости (в том числе корректировка от переуступки кредитов), являются следствием учета в МСФО наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки, в отличие от равномерного начисления процентов по номинальной ставке в РПБУ.
- Концепция отложенного налога в РПБУ применительно к кредитным учреждениям отсутствует.
- Процентные доходы и расходы в МСФО учитываются по методу эффективной процентной ставки в отличие от начисления по номинальной ставке в РПБУ.
- Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.
- Переоценка зданий в соответствии с РПБУ определяется на основе текущей восстановительной стоимости, в то время как по МСФО — на основе справедливой стоимости.
- Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к резервам по неиспользованным отпускам) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации.
- Доходы, не включенные в выручку сегментов, в основном относятся к процентным доходам, реклассифицированным в соответствии с их экономическим содержанием из статьи управленческой отчетности «Прочие доходы за вычетом прочих расходов».

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

(д) Основные клиенты

Группа не имеет ни одного клиента, объем выручки по операциям с которым составил бы 10% или более от общей суммы выручки Группы.

31 Управление рисками

Целью управления рисками Группы является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Группой в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Группа осуществляет скоординированное управление кредитным и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

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

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. К его компетенции также относится принятие решений по крупным рискам.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, специально созданными коллегиальными рабочими органами Группы, а также отдельными структурными подразделениями Группы и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляет Департамент рисков (далее — ДР). В компетенцию Департамента рисков входит также методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки и мониторинга финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками, способствующие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов, и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банка в 2013 году проведены следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банк развивает рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков.

В целях повышения эффективности данной системы Банком разработана целевая система лимитирования, которая предполагает оптимизацию структуры лимитов Банка, процедур их установления, а также алгоритмов их расчета, что позволит повысить эффективность ограничения рисков Банка. В настоящее время Банк приступил к ее внедрению.

В рамках развития системы управления рыночными рисками проводились мероприятия, по повышению оперативности и полноты контроля лимитов по операциям Банка на финансовом рынке.

В частности, были завершены работы по автоматизации процесса контроля лимитов для осуществления контроля параметров совершаемых Банком операций на валютно-денежном рынке в режиме реального времени.

Выстроена вертикаль Службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.

Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

31 Управление рисками (продолжение)

В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Банке утверждены и функционируют оценочные показатели ликвидности. Данные индикаторы позволяют своевременно выявлять дисбаланс между объемами требований и обязательств Банка на различных временных интервалах и оперативно сигнализировать о необходимости управленческого воздействия.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 34.

Политика управления рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Группы, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, рабочих комитетов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона, с взаимоотношениями с Банком и взаимосвязанными лицами.

Региональным филиалам и дополнительным офисам уполномоченными органами Банка соответственно устанавливаются и оперативно пересматриваются лимиты на проведение кредитных операций, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам. В настоящее время максимальный размер концентрации портфеля на один региональный филиал Банка определен на уровне 15% от совокупного ссудного портфеля Банка.

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики; и
- объемом риска на одного заемщика.

31 Управление рисками (продолжение)

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитию механизмов страхования рисков.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

ДР проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности ДР входит определение приемлемого уровня рыночного риска; независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами, оценка эффективности данных операций и сопоставление с уровнем рыночного риска.

Бизнес—подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Казначейство) и Департамент операционной деятельности в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

ДР совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и бизнес стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес — тенденции и опыт управления.

31 Управление рисками (продолжение)

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка, ДР контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, ДР рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес—подразделениями для осуществления новых операций.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и др. ДР постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений в те или иные виды активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- персональный лимит (ограничение полномочий) работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций;
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей); и
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может снижаться или увеличиваться в случае неожиданного изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- Несовпадение степени изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск изменения кривой доходности).

В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Группы, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам).

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске Банка на указанные даты, которые были составлены в соответствии с требованиями Методики оценки процентного риска, утвержденной Банком. Отчет о процентном риске формируется ежемесячно по данным РПБУ исходя из предположения о стабильности структуры требований и обязательств Банка.

31 Управление рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г., при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	183 085	157 120	181 978	276 331	437 963	448 379	1 684 856
Итого процентных финансовых обязательств	181 484	161 227	331 929	263 482	308 236	272 773	1 519 131
Процентный разрыв по балансовым статьям	1 601	(4 107)	(149 951)	12 849	129 727	175 606	165 725
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	1 601	(2 506)	(152 457)	(139 608)	(9 881)	165 725	

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

Ценные бумаги, включенные в таблицу выше, отражаются по срокам погашения (пересмотра процентной ставки).

Если бы 31 декабря 2013 г. процентные ставки уменьшились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 1 082 миллиона рублей выше (31 декабря 2012 г.: на 631 миллион рублей выше).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. другие компоненты капитала (до уплаты налогов) были бы на 3 160 миллионов рублей выше (31 декабря 2012 г.: на 1 012 миллиона рублей выше) в результате увеличения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Если бы 31 декабря 2013 г. процентные ставки увеличились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 1 082 миллиона рублей ниже (31 декабря 2012 г.: на 631 миллион рублей ниже).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. другие компоненты капитала (до уплаты налогов) были бы на 3 160 миллионов рублей ниже (31 декабря 2012 г.: на 1 012 миллиона рублей ниже) в результате снижения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г. При этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	129 797	141 758	203 397	218 057	380 891	339 256	1 413 156
Итого процентных финансовых обязательств	172 525	145 685	219 660	227 233	260 090	254 799	1 279 992
Процентный разрыв по балансовым статьям	(42 728)	(3 927)	(16 263)	(9 176)	120 801	84 457	133 164
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	(42 728)	(46 655)	(62 918)	(72 094)	48 707	133 164	

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

Ценные бумаги, включенные в таблицу выше, отражаются по срокам погашения (пересмотра процентной ставки), за исключением той части, которая приобретена для целей реализации (продажи) и отражается по сроку «до востребования и менее 30 дней».

Управление валютным риском и риском общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам

Оценка валютного риска и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VAR (Value At Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по портфелю, состоящему из различного набора финансовых инструментов (или одного инструмента), с заданной вероятностью и на определенный период. Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной Методики расчета показателей рыночного риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются ДР руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки — 1 день. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Расчет VAR основан на данных, подготовленных в соответствии с РПБУ, и представляется в двух видах: относительном (в процентах) и абсолютном (в рублях). Относительный VAR показывает максимально возможный убыток в расчете на 1 рубль инвестиций, абсолютный VAR — убытки, которые может принести текущий портфель (позиция) в течение периода оценки.

Наряду с показателем VAR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VAR.

Расчет VAR осуществляется историческим методом, далее на основе анализа динамики цен финансового инструмента (группы инструментов) выбирается наиболее адекватная оценка параметров расчета.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

31 Управление рисками (продолжение)

Хотя VAR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;
- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VAR;
- VAR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

Валютный риск

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и капитала в течение одних суток в связи с возможными колебаниями обменных курсов, оцененные VAR и Expected ShortFall методами с 99% уровнем доверия.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Короткая позиция	(829)	(249)
VAR	8	3
Expected ShortFall	11	4

Концентрация географического риска

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	108 224	20 219	1	128 444
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 735	-	-	8 735
Торговые ценные бумаги	2 810	-	-	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 220	-	12 220
Средства в других банках	16 610	11 457	14 998	43 065
Производные финансовые инструменты	94	25 573	-	25 667
Кредиты и авансы клиентам	1 261 046	-	-	1 261 046
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 299	-	-	50 299
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 291	-	-	11 291
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	73 210	-	-	73 210
Отложенный налоговый актив	7 868	-	-	7 868
Нематериальные активы	1 769	-	-	1 769
Основные средства	24 655	-	-	24 655
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	22	-	-	22
Прочие активы	18 588	231	14	18 833
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи и активы, удерживаемые для продажи	830	-	-	830
Итого активов	1 586 051	69 700	15 013	1 670 764
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	153	797	-	950
Средства других банков	100 496	48 987	197	149 680
Средства клиентов	706 830	15 186	109	722 125
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	31 174	-	-	31 174
Выпущенные облигации	150 021	299 782	-	449 803
Текущие обязательства по налогу на прибыль	508	-	-	508
Отложенное налоговое обязательство	1 358	-	-	1 358
Прочие обязательства	13 330	-	-	13 330
Субординированные обязательства	25 000	49 053	-	74 053
Итого обязательств	1 028 870	413 805	306	1 442 981
Чистая позиция по балансовым инструментам	557 181	(344 105)	14 707	227 783

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

31 Управление рисками (продолжение)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	98 327	7 705	310	106 342
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 153	-	-	9 153
Торговые ценные бумаги	19 220	-	-	19 220
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 550	-	12 550
Средства в других банках	11 708	24 492	9 730	45 930
Производные финансовые инструменты	119	18 540	-	18 659
Кредиты и авансы клиентам	1 070 712	-	-	1 070 712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 036	-	-	44 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 999	-	-	27 999
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	20 632	-	-	20 632
Отложенный налоговый актив	5 100	-	-	5 100
Нематериальные активы	1 723	-	-	1 723
Основные средства	23 068	-	-	23 068
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2 464	-	-	2 464
Прочие активы	15 719	5	-	15 724
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи и активы, удерживаемые для продажи	5 336	2	-	5 338
Итого активов	1 355 316	63 294	10 040	1 428 650
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	201	5 060	-	5 261
Средства других банков	61 998	73 925	420	136 343
Средства клиентов	553 111	4 173	192	557 476
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	23 234	-	-	23 234
Выпущенные облигации	147 188	293 678	-	440 866
Отложенное налоговое обязательство	2 065	-	-	2 065
Прочие обязательства	8 824	-	-	8 824
Субординированные обязательства	25 009	30 265	-	55 274
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 409	1	-	1 410
Итого обязательств	823 039	407 102	612	1 230 753
Чистая позиция по балансовым инструментам	532 277	(343 808)	9 428	197 897

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа 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 минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

31 Управление рисками (продолжение)

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Группы, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Группы;
- приоритет поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий. Обязанности по поддержанию оптимального уровня текущей (краткосрочной) ликвидности возложены на Казначейство в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков по состоянию на каждую отчетную дату.

Группа управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- лимитирования активных операций по направлениям;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Группы, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;
- анализа подверженности Группы риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Группы в целом. Для этой цели Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов (включая межбанковские депозиты), выпуска собственных векселей, увеличения объемов текущих ресурсов Группы в виде роста остатков на счетах клиентов, а также межбанковских заимствований.

Группа разрабатывает и пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе в целом по Банку с учетом филиальной сети.

31 Управление рисками (продолжение)

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Группы в целом установлены оценочные показатели ликвидности, уровень которых контролируются ДР в ходе регулярного мониторинга.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Группы и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Беспоставочные производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно.

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(16 755)	(16 541)	(30 775)	(43 409)	(108 240)	(215 720)
- отток денежных средств	17 204	28 161	34 222	48 985	106 992	235 564
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	147	131	201	6	22	507
Средства других банков	54 911	40 005	36 668	6 089	20 111	157 784
Средства клиентов	206 486	302 382	133 613	99 396	9 399	751 276
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 336	5 353	15 992	7 338	210	33 229
Выпущенные облигации	25 611	65 875	33 146	218 436	177 386	520 454
Субординированные обязательства	-	2 002	2 829	9 665	95 867	110 363
Прочие финансовые обязательства	5 398	19	616	20	227	6 280
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	39 754	-	-	-	-	39 754
Аккредитивы	25 296	-	-	-	-	25 296
Прочие обязательства кредитного характера*	47 804	-	-	-	-	47 804
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	410 192	427 387	226 512	346 526	301 974	1 712 591

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

31 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(178)	(3 600)	(37 917)	(81 019)	(92 931)	(215 645)
- отток денежных средств	970	7 141	10 505	89 821	92 304	200 741
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	273	326	-	-	-	599
Средства других банков	33 851	43 839	41 616	7 127	22 389	148 822
Средства клиентов	215 897	166 412	122 397	66 060	7 635	578 401
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 180	8 080	10 359	1 326	553	24 498
Выпущенные облигации	1 527	93 942	93 384	227 448	252 751	669 052
Субординированные обязательства	-	1 253	2 069	6 644	62 196	72 162
Прочие финансовые обязательства	3 109	249	632	-	-	3 990
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	20 535	-	-	-	-	20 535
Аккредитивы	11 286	-	-	-	-	11 286
Прочие обязательства кредитного характера*	40 217	-	-	-	-	40 217
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	331 667	317 642	243 045	317 407	344 897	1 554 658

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, раскрыты в Примечании 34.

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 вкладов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения.

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	Больше 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	128 444	-	128 444
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8 735	-	8 735
Торговые ценные бумаги	2 749	61	2 810
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	9 093	64 117	73 210
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 897	5 323	12 220
Производные финансовые инструменты	3 851	21 816	25 667
Средства в других банках	39 720	3 345	43 065
Кредиты и авансы клиентам	630 401	630 645	1 261 046
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 266	46 033	50 299
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	817	10 474	11 291
Прочие финансовые активы	11 422	7	11 429
Итого финансовых активов	846 395	781 821	1 628 216
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(260)	(690)	(950)
Средства других банков	(130 162)	(19 518)	(149 680)
Счета клиентов	(627 079)	(95 046)	(722 125)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(24 599)	(6 575)	(31 174)
Выпущенные облигации	(63 201)	(386 602)	(449 803)
Прочие финансовые обязательства	(6 052)	(247)	(6 299)
Субординированные обязательства	(1 825)	(72 228)	(74 053)
Итого финансовых обязательств	(853 178)	(580 906)	(1 434 084)
Разрыв ликвидности	(6 783)	200 915	194 132
Кумулятивный разрыв ликвидности	(6 783)	194 132	-

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	Больше 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	106 342	-	106 342
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	9 153	-	9 153
Торговые ценные бумаги	19 220	-	19 220
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	20 632	20 632
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 433	11 117	12 550
Производные финансовые инструменты	1 450	17 209	18 659
Средства в других банках	44 612	1 318	45 930
Кредиты и авансы клиентам	573 647	497 065	1 070 712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 047	34 989	44 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 135	26 864	27 999
Прочие финансовые активы	7 421	-	7 421
Итого финансовых активов	773 460	609 194	1 382 654
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(971)	(4 290)	(5 261)
Средства других банков	(117 155)	(19 188)	(136 343)
Счета клиентов	(492 748)	(64 728)	(557 476)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(21 745)	(1 489)	(23 234)
Выпущенные облигации	(81 083)	(359 783)	(440 866)
Прочие финансовые обязательства	(3 731)	-	(3 731)
Субординированные обязательства	(120)	(55 154)	(55 274)
Итого финансовых обязательств	(717 553)	(504 632)	(1 222 185)
Разрыв ликвидности	55 907	104 562	160 469
Кумулятивный разрыв ликвидности	55 907	160 469	-

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

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

31 Управление рисками (продолжение)

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

Основные принципы управления операционным риском (далее ОР) закреплены во внутренних документах Банка.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком для обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

Основные задачи, решаемые Банком для достижения цели управления операционным риском:

- формирование внутренней культуры управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в т.ч. на уровне региональных филиалов;
- методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка. Разработка и совершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском;
- выявление и оценка операционного риска по всем направлениям деятельности, процессам, продуктам, информационным системам Банка, включая все новые направления деятельности, процессы, продукты и информационные системы;
- организация сбора и анализа информации по операционным рискам Банка, ведение Базы данных по событиям ОР и убыткам от их реализации;
- разработка и принятие комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и минимизацию последствий (убытков) от реализации событий ОР;
- разработка планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств, а также для ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных (чрезвычайных) обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- осуществление регулярного мониторинга уровня операционного риска и формирование отчетности об уровне операционного риска Банка.
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля в области управления операционным риском.

Под внутренней культурой управления операционным риском понимается сочетание индивидуальных и общекорпоративных ценностей, установок, компетенций и поведенческих моделей, определяющих отношение Группы к управлению операционным риском и предполагающих знание работниками Группы основных принципов и методов управления операционным риском и их активное участие (в рамках компетенции) в процессе управления операционным риском.

Страховой риск. Страховой риск по страховому договору представляет собой возможность возникновения страхового случая и неопределенность соответствующей суммы убытка. Природа страхового договора такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. Группа оказывает услуги по страхованию, иному чем страхование жизни: имущественное страхование, страхование сельского хозяйства и индивидуальное страхование от несчастных случаев.

Для портфеля страховых договоров, в которых применялась теория вероятностей в отношении ценообразования и резервирования, основной риск, связанный со страховыми договорами, заключается в том, что фактические убытки и страховые выплаты превышают балансовую стоимость страховых обязательств. Это может быть связано с тем, что частота или значительность убытков и выплат превысят оценочный уровень. Страховые события являются случайными, и фактическое количество и суммы убытков и выплат за каждый год будут отличаться от сумм, определенных с помощью актуарных методов. Факторы, усугубляющие страховой риск, включают отсутствие диверсификации по видам и уровню рисков, географической принадлежности и типу владельца страхового полиса.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении			Чистая сумма риска (c) - (d) - (e)
				Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	67 201	66 483	718	-	-		718
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	45 930	45 670	260	-	-		260

По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении			Чистая сумма риска (c) - (d) - (e)
				Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	20 603	20 445	158	-	-		158
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
Производные финансовые инструменты	53 302	52 703	599	-	-		599

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с биржей, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, применимое законодательство разрешает предприятиям в одностороннем порядке производить зачет дебиторской и кредиторской задолженности, подлежащей оплате, если они выражены в одной и той же валюте и относятся к одному и тому же контрагенту. Информация об этом раскрывается, так как этот взаимозачет был произведен в отчете о финансовом положении.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- i соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- ii обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- iii поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Базельского соглашения по капиталу (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения равного 10%.

В течение 2013 и 2012 годов уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ превышал необходимое минимальное значение и по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 г. составлял:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал	242 277	195 606
Норматив достаточности капитала (H1)	15.1%	14.7%

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения и на основании данных МСФО, равный 8%.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Соглашения о капитале Базель II:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Уставный капитал	218 798	188 798
Нераспределенная прибыль	7 863	7 117
Гудвил	(8)	(8)
<i>Итого капитала 1-го уровня</i>	226 653	195 907
Фонд переоценки	(53)	999
Субординированные обязательства	71 711	54 335
<i>Итого капитала 2-го уровня</i>	71 658	55 334
Итого капитала	298 311	251 241
Активы взвешенные по уровню риска	1 661 047	1 555 580
Коэффициент капитала 1-го уровня	13.6%	12.6%
Итого коэффициент капитала	18.0%	16.1%

Руководство Группы считает, что Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала, установленные ЦБ РФ и отдельными кредитными соглашениями.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 г. исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2012 г.: Группа считает, что разбирательства по искам, поступающим в судебные органы, не приведут к существенным убыткам, и, соответственно не был сформирован резерв).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в консолидированном отчете о финансовом положении Группы в составе основных средств отражено имущество дочерней компании, в отношении которого ведутся судебные разбирательства. Результатом данных разбирательств может стать выбытие основных средств в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Балансовая стоимость данного имущества по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 1 820 миллионов рублей. В настоящее время Группа оценивает риск выбытия данного имущества с вероятностью менее 50%.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, может быть успешно оспорена соответствующими 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, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2013 г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2012 г.: нет).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 г. договорные обязательства капитального характера Группы составили 488 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: 1 миллион рублей).

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Менее 1 года	2 867	2 506
От 1 до 5 лет	7 929	7 007
Более 5 лет	2 023	2 478
Итого обязательств по операционной аренде	12 819	11 991

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

34 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые гарантии выданные		39 754	20 535
Неиспользованные кредитные линии		36 736	29 127
Аккредитивы		25 296	11 286
За вычетом резерва под обесценение	21	(136)	-
Итого обязательств кредитного характера		101 650	60 948

По состоянию на 31 декабря 2013 г. общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за два российских банка, имеющих рейтинг ниже BB- (по S&P), составила 2 111 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за два российских банка, имеющих рейтинг не ниже BB- (по S&P), составила 2 017 миллиона рублей).

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российские рубли	74 200	46 971
Доллары США	21 983	8 707
Евро	5 420	5 267
Прочие валюты	47	3
Итого	101 650	60 948

34 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)		18 017	-
Государственные еврооблигации, предоставленные в качестве обеспечения по срочным депозитам клиентов	18	7 176	6 659
Страховые депозиты по договорам аренды	16	202	202

По состоянию на 31 декабря 2013 г. обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 8 735 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: 9 153 миллиона рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. дочерние компании Банка передали в залог по кредитным договорам с другими банками производственные здания и оборудование; соответствующее обязательство по кредитным договорам составляет 268 миллионов рублей (31 декабря 2012 г.: 1 378 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе ЦБ РФ), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переуступлены ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Активы, переданные без прекращения признания

Таблица представленная ниже раскрывает финансовые активы которые были переданы без прекращения признания:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Соглашения репо:				
Корпоративные еврооблигации	22 699	18 471	20 632	17 161
Корпоративные облигации	27 701	22 846	-	-
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	15 880	14 148	-	-
Муниципальные еврооблигации	5 312	4 562	-	-
Государственные еврооблигации	1 618	1 448	-	-
Итого	73 210	61 475	20 632	17 161

По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма обязательств, связанных с активами, переданными без прекращения признания, не включала средства других банков в сумме 355 миллионов рублей, полученные Группой по операциям репо с корпоративными еврооблигациями, выпущенными компанией специального назначения RSHB Capital S.A.

35 Производные финансовые инструменты

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

Время от времени общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться. Риск ликвидности по производным финансовым инструментам управляет Казначейство Группы совместно с Департаментом по работе на рынках капитала в пределах полномочий подразделений. Управление рисками портфеля производных финансовых инструментов осуществляется посредством установления уполномоченными органами Группы соответствующих лимитов и ограничений.

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Банком в долларах США, швейцарских франках, китайских юанях и японских иенах крупным банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с января 2014 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»). Данные операции были осуществлены с целью экономического хеджирования валютного риска Группы.

Большая часть данных соглашений содержит особый порядок действий сторон в случае возникновения кредитных событий и событий неисполнения (например, банкротство, неплатеж, ускорение исполнения обязательства, аннулирование/мораторий или реструктуризация внешних, несубординированных публичных обязательств, снижение рейтинга, предоставление неверных и/или вводящих в заблуждение сведений). Объектами данных событий является Группа, в ряде случаев её контрагент по соглашению и/или Российская Федерация. В части соглашений предусмотрено, что обязательства как Группы, так и ее контрагента прекращаются без каких-либо дальнейших платежей в случае наступления кредитных событий или событий неисполнения. Некоторые из соглашений по сделкам обмена ресурсами предусматривают также что, в случае возникновения соответствующего события (например, события неисполнения), обязательства прекращаются с одновременным проведением платежа корректировки по рынку.

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 г. были не ниже BB- (S&P) (31 декабря 2012 г.: не ниже BB- (S&P)).

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Справедливая стоимость приобретен- ных активов	Справедливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	319 596	(295 160)	25 373	(937)
- с процентной ставкой	3 040	(2 759)	294	(13)
Итого	322 636	(297 919)	25 667	(950)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Справедливая стоимость приобретен- ных активов	Справедливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	272 577	(259 179)	18 659	(5 261)
Итого	272 577	(259 179)	18 659	(5 261)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. дебиторская и кредиторская задолженность по валютным свопам включала средства одного иностранного банка в сумме 85 004 миллиона рублей и 73 458 миллионов рублей, соответственно, или 41% от совокупной суммы дебиторской или 40% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам (31 декабря 2012 г.: 76 209 миллионов рублей и 69 931 миллиона рублей, соответственно, или 38% от совокупной суммы дебиторской или 38% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам).

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

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

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котированных рыночных цен.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты, включая встроенные производные финансовые инструменты, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительна, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательна. Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах в течение жизни тех или иных финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и соответствующих ценных бумаг, переданных по договорам репо, рассчитывается на основе рыночных цен.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в миллионах российских рублей)				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	128 444	128 444	106 342	106 342
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 735	8 735	9 153	9 153
Средства в других банках	43 065	43 203	45 930	46 646
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 004 146	989 321	854 058	849 537
- Кредитование продовольственных интервенций	10 896	10 896	21 794	21 794
- Договоры обратного репо	504	504	-	-
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	365	365	380	380
- Кредиты физическим лицам	245 135	248 743	194 480	191 913
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо				
- Корпоративные облигации	14 381	14 345	14 916	14 723
- Государственные еврооблигации	7 175	7 411	6 659	7 575
- Муниципальные облигации	3 251	3 246	3 403	3 413
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 318	2 165	2 754	2 691
- Корпоративные Еврооблигации	20 518	19 813	20 899	19 801
Прочие финансовые активы	11 429	11 429	7 421	7 421
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 500 362	1 488 620	1 288 189	1 281 389
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	127 854	127 854	94 465	94 465
Итого финансовых активов	1 628 216	1 616 474	1 382 654	1 375 854
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	99 234	102 854	125 770	131 727
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	49 948	49 948	10 022	10 022
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	498	498	551	551
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	154 906	154 906	77 221	77 221
- прочие юридические лица	317 932	317 932	292 360	292 360
- физические лица	249 287	248 753	187 895	188 076
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	31 174	31 174	23 234	23 234
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	299 782	309 886	293 678	314 302
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	150 021	150 716	147 188	148 124
Прочие финансовые обязательства	6 299	6 299	3 731	3 731
Субординированные обязательства	74 053	71 175	55 274	56 630
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	1 433 134	1 444 141	1 216 924	1 245 978
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	950	950	5 261	5 261
Итого финансовых обязательств	1 434 084	1 445 091	1 222 185	1 251 239

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

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) 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.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	61	2 749	-	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 220	-	12 220
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	87 157	-	-	87 157
Производные финансовые инструменты	-	25 667	-	25 667
Офисные здания и помещения	-	-	8 669	8 669
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	128 444	-	128 444
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 735	8 735
Средства других банков	-	43 203	-	43 203
Кредиты клиентам	-	-	1 249 829	1 249 829
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	46 980	-	-	46 980
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	11 429	11 429
Итого финансовых и нефинансовых активов	134 198	212 283	1 278 662	1 625 143
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	950	-	950
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	153 300	-	153 300
Средства клиентов	-	-	721 591	721 591
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	31 174	31 174
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	290 069	-	19 817	309 886
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	150 716	-	-	150 716
Субординированные обязательства	43 522	27 653	-	71 175
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 299	6 299
Итого финансовых обязательств	484 307	181 903	778 881	1 445 091

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	-	19 220	-	19 220
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 550	-	12 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	44 036	-	-	44 036
Производные финансовые инструменты	-	18 659	-	18 659
Офисные здания и помещения	-	-	9 137	9 137
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	106 342	-	106 342
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	9 153	9 153
Средства других банков	-	46 646	-	46 646
Кредиты клиентам	-	-	1 063 624	1 063 624
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	48 203	-	-	48 203
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	7 421	7 421
Итого финансовых и нефинансовых активов	92 239	203 417	1 089 335	1 384 991
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	5 261	-	5 261
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	142 300	-	142 300
Средства клиентов	-	-	557 657	557 657
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	23 234	23 234
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	294 760	-	19 542	314 302
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	148 124	-	-	148 124
Субординированные обязательства	25 543	31 087	-	56 630
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 731	3 731
Итого финансовые обязательства	468 427	178 648	604 164	1 251 239

По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (уровень 3) (31 декабря 2012 г.: не оценивались).

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения и (г) финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 г.

(в миллионах российских рублей)		Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- наличные средства	22 481	-	-	-	-	-	22 481
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 812	-	-	-	-	-	39 812
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	63 549	-	-	-	-	-	63 549
- расчетные счета на фондовых и валютных биржах, в клиринговых организациях	2 602	-	-	-	-	-	2 602
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	8 735	-	-	-	-	-	8 735
Торговые ценные бумаги	-	-	2 810	-	-	-	2 810
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков							
- Средства в других банках	43 065	-	-	-	12 220	-	43 065
Производные финансовые инструменты							
- Кредиты и авансы клиентам	-	-	25 667	-	-	-	25 667
- Кредиты корпоративным клиентам	1 004 146	-	-	-	-	-	1 004 146
- Кредитование продовольственных интервенций	10 896	-	-	-	-	-	10 896
- Сделки по договорам обратного РЕПО	504	-	-	-	-	-	504
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	365	-	-	-	-	-	365
- Кредиты физическим лицам	245 135	-	-	-	-	-	245 135
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	50 299	-	-	-	50 299
- Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	-	-	-	-	11 291	11 291
- Прочие финансовые активы	11 429	-	36 858	-	-	36 352	73 210
Итого финансовых активов	1 452 719	87 157	28 477	12 220	47 643	1 628 216	
Нефинансовые активы							42 548
Итого активов	1 452 719	87 157	28 477	12 220	47 643	1 670 764	

37 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 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансовые активы, изменение справед- ливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков	Активы, удержива- емые до погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- наличные средства	23 284	-	-	-	-	23 284
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 266	-	-	-	-	46 266
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	34 739	-	-	-	-	34 739
- расчетные счета на фондовых и валютных биржах	2 053	-	-	-	-	2 053
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	9 153	-	-	-	-	9 153
Торговые ценные бумаги	-	-	19 220	-	-	19 220
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	12 550	-	12 550
Средства в других банках	45 930	-	-	-	-	45 930
Производные финансовые инструменты	-	-	18 659	-	-	18 659
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	854 058	-	-	-	-	854 058
- Кредитование продоволь- ственных интервенций	21 794	-	-	-	-	21 794
- Инвестиции в сельско- хозяйственные кооперативы	380	-	-	-	-	380
- Кредиты физическим лицам	194 480	-	-	-	-	194 480
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 036	-	-	-	44 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	27 999	27 999
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	-	-	-	20 632	20 632
Прочие финансовые активы	7 421	-	-	-	-	7 421
Итого финансовых активов	1 239 558	44 036	37 879	12 550	48 631	1 382 654
Нефинансовые активы						45 996
Итого активов	1 239 558	44 036	37 879	12 550	48 631	1 428 650

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как торговые.

38 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства и их эквиваленты		
ЦБ РФ	39 812	46 266
Прочие банки	28 989	17 438
Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	44 685	44 929
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(322)	(318)
Производные финансовые инструменты — активы	95	448
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	33 324	17 042
Ценные бумаги компаний и банков	36 933	22 674
Средства в других банках	1 700	5 075
Средства клиентов		
Компании, контролируемые государством	207 211	111 494
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	195	59
Субординированные обязательства	25 000	25 009
Средства других банков		
ЦБ РФ	49 948	10 022
Прочие банки	19 595	8 636
Производные финансовые инструменты — обязательства	150	414
Гарантии предоставленные	3 660	8 715
Гарантии полученные	14 964	11 988

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
ЦБ РФ	36	99
Прочие банки	248	357
Процентные доходы по средствам в других банках	223	79
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	3 555	4 258
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 177	1 019
Ценные бумаги компаний и банков	2 301	2 070
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(199)	38
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(3)	(21)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	189	14
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(12 911)	(11 765)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(8)	(2)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(1 625)	(1 625)
Процентные расходы по средствам других банков		
ЦБ РФ	(1 038)	(1 155)
Прочие банки	(799)	(472)

Группа также имеет доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, являющиеся незначительными на совокупной основе, которые не раскрываются в данном примечании.

Единственными операциями с акционером в 2013 и 2012 годах были увеличение уставного капитала, выплата налогов и дивидендов. См. Примечание 23, 28 и 29.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В 2013 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 378 миллионов рублей (2012: 269 миллионов рублей).

	2013		2012	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Вознаграждение выплаченное	Начисленное обязательство	Вознаграждение выплаченное	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
Заработная плата, затраты на социальное обеспечение и краткосрочные премиальные выплаты, включенные в заработную плату	249	98	181	70
Выплаты по окончании трудовой деятельности:				
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	31	-	18	-
Итого	280	98	199	70

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

39 Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи

а) Выбытие дочерних компаний

В январе 2013 года в результате процедуры банкротства Группа утратила контроль над ООО «Агростар» и признала прибыль от выбытия дочерней компании в размере 24 миллиона рублей.

В феврале 2013 года в результате процедуры банкротства Группа утратила контроль над ООО «Агроинвест» и признала убыток от выбытия дочерней компании в размере 720 миллионов рублей.

В сентябре 2013 года в результате процедуры банкротства Группа утратила контроль над ЗАО «Агропроект» и признала прибыль от выбытия дочерней компании в размере 145 миллионов рублей.

б) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа классифицировала активы и обязательства, связанные с дочерними компаниями в республике Башкортостан и в Ленинградской области, как группы выбытия, удерживаемые для продажи. Группа рассчитывала завершить реализацию групп до конца 2013 года, однако из-за непредвиденных обстоятельств продажа не состоялась и на данный момент Группа не имеет достаточной уверенности в том, что продажа состоится в 2014 году. Таким образом эти активы не удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 5.

В целях соблюдения требований МСФО (IFRS) 5, по состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа вывела активы и обязательства, связанные с компаниями в Башкортостане и Ленинградской области, из групп выбытия, удерживаемых для продажи. Большую часть данных активов составили здания и оборудование в сумме 3 106 миллионов рублей. См. Примечание 15.

в) Активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа реклассифицировала ряд основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа ожидает, что их продажа будет завершена к концу 2014 года.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, с отражением расходов от реклассификации в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость основных средств и инвестиционной собственности, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляла:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Балансовая стоимость (до реклас- сификации)	Накопленная амортизация (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость после реклас- сификации
Реклассификация из имущества, взысканного по договорам залога	16	837	(29)	808	681
Реклассифицированно из основных средств	15	149	-	149	149
Итого		986	(29)	957	830

40 События после окончания отчетного периода

В январе 2014 года Группа погасила еврооблигации (ноты участия в займе), выпущенные в мае 2008 года и номинированные в долларах США, в размере 702 миллионов долларов, что эквивалентно 23 300 миллионам рублей на дату погашения.

В феврале 2014 года, до наступления даты погашения, Группа погасила еврооблигации (ноты участия в займе), выпущенные в феврале 2013 года и номинированные в рублях, в размере 1 500 миллионов рублей.

В феврале 2014 года Группа выпустила еврооблигации на 500 миллионов долларов США (ноты участия в займе) (размещены по номиналу), что эквивалентно 17 756 миллионам рублей, со сроком погашения в июле 2018 года и купонным доходом 5.1% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В феврале 2014 года Группа погасила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 6 167 миллионов рублей.

В феврале 2014 года Группа выпустила в обращение на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 700 миллионов рублей со сроком погашения в феврале 2017 года и купонным доходом 8.15% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

По состоянию на 31 марта 2014 г. российский рубль обесценился по отношению к доллару США на 9.0% и по отношению к евро на 9.1% по сравнению с 31 декабря 2013 г.

Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному кредитному рейтингу России в местной и иностранной валюте со стабильного на негативный ввиду политической нестабильности на Украине и повысившегося геополитического риска в связи с перспективой введения экономических санкций со стороны США и ЕС вследствие присоединения Крыма к России, что также может привести к снижению уровня потенциальных инвестиций, оттоку капитала и прочим негативным экономическим последствиям.