

ГРУППА СВЯЗНОЙ БАНК

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	20
6	Новые учетные положения	24
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	28
9	Средства в других банках	30
10	Кредиты и авансы клиентам	31
11	Основные средства и нематериальные активы	38
12	Прочие активы.....	39
13	Средства клиентов	40
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	41
15	Субординированный долг	41
16	Прочие обязательства.....	42
17	Акционерный капитал.....	43
18	Процентные доходы и расходы	44
19	Коммиссионные доходы и расходы	44
20	Административные и прочие операционные расходы	45
21	Налог на прибыль	46
22	Сегментный анализ	49
23	Управление финансовыми рисками	54
24	Управление капиталом.....	68
25	Условные обязательства.....	68
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
27	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	76
28	Операции со связанными сторонами	78
29	Дочернее предприятие	81
30	События после окончания отчетного периода	81

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Связной Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Связной Банк» и его дочерней компании (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Отчет независимого аудитора (продолжение)

Мнение

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

ЗАО ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит

28 Апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация



Н. А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат № 01-000197),
ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Связной Банк (ЗАО)

Зарегистрирован МНС России и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц, свидетельство от 26.07.2002 серия 77 № 007866149. Основной государственный регистрационный номер 1027739019714

123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15 147 784	13 447 938
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		583 234	1 846 673
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	8 903 245	12 308 491
Средства в других банках	9	4 150 483	4 576 016
Кредиты и авансы клиентам	10	35 596 890	42 672 182
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		81 583	44 087
Отложенный налоговый актив	21	248 169	248 169
Основные средства и нематериальные активы	11	1 394 581	863 157
Прочие активы	12	486 566	638 775
ИТОГО АКТИВОВ		66 592 535	76 645 488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	55 282 827	64 988 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 015 610	2 692 797
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 291	28
Субординированный долг	15	327 292	1 243 307
Прочие обязательства	16	487 326	481 610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		59 118 346	69 405 812
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	515 724	469 044
Эмиссионный доход	17	7 262 327	6 072 000
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 160	1 610
(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль		(305 022)	697 022
ИТОГО КАПИТАЛА		7 474 189	7 239 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		66 592 535	76 645 488

Утверждено и подписано 28 апреля 2014 г.

(Е.В. Давыдович) _____
Председатель Правления



(К.В. Рогов)
Финансовый директор

Группа Связной Банк**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	18	15 912 818	12 192 574
Процентные расходы	18	(6 381 497)	(4 020 461)
Чистые процентные доходы		9 531 321	8 172 113
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(8 256 399)	(3 297 492)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 274 922	4 874 621
Комиссионные доходы	19	2 565 020	1 853 605
Комиссионные расходы	19	(1 569 358)	(2 084 692)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(93 909)	(43 709)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	346
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		81 448	338 306
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		571 046	(63 221)
Создание резерва под обесценение прочих активов	12	(129 233)	(27 304)
Прочие операционные доходы		205 712	143 837
Административные и прочие операционные расходы	20	(5 327 816)	(4 905 468)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2 422 168)	86 321
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	21	(79 876)	56 622
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(2 502 044)	142 943
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов за год		(563)	3 049
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		113	(610)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(450)	2 439
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД ЗА ГОД		(2 502 494)	145 382

Группа Связной Банк
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2012 года		356 044	3 190 500	(829)	(275 921)	3 269 794
Прибыль за год		-	-	-	142 943	142 943
Прочий совокупный доход		-	-	2 439	-	2 439
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	2 439	142 943	145 382
Эмиссия акций	17	113 000	2 881 500	-	-	2 994 500
Финансовая помощь акционера	17	-	-	-	830 000	830 000
Остаток на 31 декабря 2012 года		469 044	6 072 000	1 610	697 022	7 239 676
Убыток за год		-	-	-	(2 502 044)	(2 502 044)
Прочий совокупный расход		-	-	(450)	-	(450)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2013 год		-	-	(450)	(2 502 044)	(2 502 494)
Эмиссия акций	17	46 680	1 190 327	-	-	1 237 007
Финансовая помощь акционера	17	-	-	-	1 500 000	1 500 000
Остаток на 31 декабря 2013 года		515 724	7 262 327	1 160	(305 022)	7 474 189

Группа Связной Банк
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 531 684	10 650 006
Проценты уплаченные		(6 324 169)	(3 090 273)
Комиссии полученные		2 524 872	1 840 252
Комиссии уплаченные		(1 545 299)	(2 027 164)
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(28 211)	(93 832)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		95 819	340 406
Прочие полученные операционные доходы		205 826	131 294
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 041 439)	(4 620 580)
Уплаченный налог на прибыль		(74 500)	(65 108)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 344 583	3 065 001
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов:</i>			
- Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 263 439	(1 567 394)
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		3 346 757	(7 053 751)
- Средства в других банках		738 200	(3 293 723)
- Кредиты и авансы клиентам		(722 916)	(26 401 311)
- Прочие активы		91 791	223 941
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных обязательств:</i>			
- Средства других банков		(1 068)	(24 112)
- Средства клиентов		(10 086 072)	32 298 038
- Выпущенные долговые ценные бумаги		351 299	1 586 601
- Прочие обязательства		(42 461)	(91 888)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		283 552	(1 258 598)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(63 618)	-
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		33 082	44 852
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(806 154)	(553 646)
Выручка от реализации основных средств		7 607	14 542
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(829 083)	(494 252)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	15	327 292	-
Эмиссия акций	17	-	2 994 500
Финансовая помощь акционера	17	1 500 000	830 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 827 292	3 824 500
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		418 085	(147 048)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 699 846	1 924 602
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		13 447 938	11 523 336
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	15 147 784	13 447 938

Информация о финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств приведена в Примечании 7.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Связного Банка (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Информация о дочернем предприятии представлена в Примечании 29.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года основным бенефициаром Банка являлся г-н Ноготков М. Ю.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2010 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 4 (2012 г.: 5) филиала в городах Российской Федерации: Екатеринбург, Дзержинск, Новосибирск, Санкт – Петербург (2012 г.: Екатеринбург, Дзержинск, Кемерово, Новосибирск, Санкт – Петербург).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2013 году составила 2 265 человек (2012 г.: 2 128 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Группы:

Наименование	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Доля (%)	Доля (%)
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	81,3	77,1
ООО «Арт-Капитал»	3,7	4,5
ООО «НМ-Инвест»	3,1	3,8
ООО «Инвест Гарант»	2,8	3,4
ООО «ПроектСтрой»	2,1	2,6
ООО «Актив Строй»	2,1	2,6
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Группы	4,9	6,0
Итого	100,0	100,0

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), 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 продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 25). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочернее предприятие представляет собой контролируемый Группой объект инвестиций, так как Группа (а) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (в) 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. Дочернее предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над ее операциями.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются. Банк и его дочернее предприятие применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечания 4 и 5.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) 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 (1) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Группа классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. 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 прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту или банку-контрагенту, ценным бумагам данного эмитента или банку-контрагенту присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг AAA	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A- до A+	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A- до A+	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A- до A+	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B- до B+	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B- до B+	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B- до B+	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC+	Caa1	CCC+
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC	Caa2	CCC
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC-	Caa3	CCC-
Кредитный рейтинг ниже B-	CC	Ca	CC
Кредитный рейтинг ниже B-	C	C	C
Кредитный рейтинг ниже B-	SD	-	SD
Кредитный рейтинг ниже B-	D	-	D

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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 приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих нефинансовых активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. 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 (а) неамортизированной суммы первоначального признания; и (б) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды по долевым инструментам, 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 («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью 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 классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения.

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

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

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Мебель и офисное оборудование	6
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым 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 накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет. Затраты на создание официального сайта Банка амортизируются в течение 5 лет.

Незавершенное строительство. Незавершенное строительство представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг включает кредиты, полученные от акционеров, которые отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочернего предприятия после его приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная 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. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

Уплаченное вознаграждение за агентские услуги Группа включает в расчет эффективной ставки процента кредитов и авансов клиентам и средств клиентов. Данные агентские услуги включают услуги, связанные с продажей и обслуживанием розничных продуктов Группы с использованием агентской сети компании «Связной Логистика». Группа является партнером бонусной программы «Связной – Клуб» в рамках формирования и поддержания лояльности клиентов. Расходы по данной программе Группа также включает в расчет эффективной ставки процента кредитов и авансов клиентов и средств клиентов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Финансовая помощь акционера. Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в капитале Группы в момент получения денежных средств.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой консолидируемого предприятия Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

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

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 оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 23. По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые активы составляют 1 952 069 тысяч рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 248 169 тысяч рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 1 394 581 тысяча рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 309 319 тысяч рублей, из них активы в сумме 236 755 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые обязательства составляют 233 986 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 5 291 тысяча рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 228 695 тысяч рублей, из них обязательства в сумме 223 472 тысячи рублей являются краткосрочными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие нефинансовые активы составляют 1 670 347 тысяч рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 248 169 тысяч рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 863 157 тысяч рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 559 021 тысяча рублей, из них активы в сумме 262 166 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые обязательства составляют 184 676 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 28 тысяч рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 184 648 тысяч рублей, из них обязательства в сумме 168 947 тысяч рублей являются краткосрочными.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в 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 за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе, а также оценку целесообразности дальнейшего наращивания процентных доходов при достижении просроченной задолженности определенного срока просрочки. 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 расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Действующей методикой Группы по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональных кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. Среднее значение коэффициента возврата составляет 15,5% (2012 г.: 19,5%). При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней. Модель расчета коэффициента возврата включает в себя 36 периодов наблюдения (36 месяцев), 24 из которых являются фактическими, а 12 - прогнозными. Период сглаживания коэффициентов миграции для исключения волатильности их значений составляет 12 месяцев (2012 г.: 12 месяцев).

Увеличение или уменьшение коэффициента возврата по розничным кредитам со стандартным и с повышенным кредитным риском на 1,0% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения розничного кредитного портфеля в сумме 78 126 тысячи рублей (2012 г.: 44 412 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения корпоративных кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым корпоративным кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения корпоративного кредитного портфеля в сумме 83 276 тысяч рублей (2012 г.: 80 475 тысяч рублей) соответственно.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане:

- Приоритетным направлением деятельности остается розничное кредитование;
- Рост комиссионных доходов за счет увеличения доли безналичных транзакций.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 25.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 28.

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство Группы подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении следующих факторов:

- Чистые процентные доходы в 2013 году составили 9 531 321 тысяча рублей по сравнению с 8 172 113 тысяч рублей в 2012 году;
- Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов в 2013 году составил 1 699 846 тысяч рублей;
- У Группы постоянное положительное сальдо совокупного разрыва ликвидности по всем временным диапазонам;
- Величина капитала Группы достаточна для осуществления текущей деятельности в 2013 и 2014 годах. Банк соблюдал норматив достаточности собственных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года. Руководство Группы считает, что у Группы и Банка достаточно собственных средств для соблюдения данного норматива в 2014 году;
- Группа получила финансовую помощь от основного акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД в сумме 1 500 000 тысяч рублей в 2013 году (см. Примечание 17). Руководство уверено, что Группа сможет получить такую финансовую поддержку и помощь от своего основного акционера, которая может потребоваться для того, чтобы Группа была в состоянии исполнять свои обязательства и поддерживать свою деловую репутацию, а также обладать необходимыми средствами для замещения привлеченных обязательств со сроком погашения до двенадцати месяцев;
- В 2014 году более 3 000 точек продаж «Связного» остаются основными каналами продаж розничных продуктов Банка;
- Банк продолжит увеличивать долю продаж розничных продуктов через интернет – канал, что позволит выстроить полностью независимый канал продаж и нарастить транзакционную активность клиентской базы Банка;
- На конец 2013 года клиентская база Банка насчитывает более 2 000 000 клиентов. Основой стратегии умеренного роста в 2014 году является кросс – продажи действующим клиентам Банка. На основании этой стратегии Банк рассчитывает снизить стоимость продаж, уровень риска Банка и увеличить количество продуктов на 1 клиента.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 29.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль или убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

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

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

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (а) 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 (б) 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, 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.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то - предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (а) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (б) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами 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 (а) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (б) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к 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.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 – «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (а) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (б) 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 (в) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	3 419 007	3 216 552
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 608 012	2 506 846
Корреспондентские счета в других банках	3 400 649	4 532 095
Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	1 269 849	561 602
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 500 000	2 459 646
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	59 802	-
Средства на бирже	890 465	171 197
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 147 784	13 447 938

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Средства на бирже	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный Банк Российской Федерации	2 608 012	-	-	3 500 000	-	-	6 108 012
- с рейтингом от А- до А+	-	2 785 370	-	-	-	-	2 785 370
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	50 774	-	-	-	-	50 774
- с рейтингом от BB- до BB+	-	28 647	555 752	-	-	-	584 399
- с рейтингом от B- до B+	-	228 679	-	-	59 802	-	288 481
- Московская межбанковская валютная биржа	-	-	-	-	-	890 465	890 465
- Крупные и средние российские банки и небанковские кредитные организации, не имеющие рейтинга	-	307 179	714 097	-	-	-	1 021 276
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	2 608 012	3 400 649	1 269 849	3 500 000	59 802	890 465	11 728 777

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Средства на бирже	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Центральный Банк Российской Федерации	2 506 846	-	-	-	-	2 506 846
- с рейтингом от А- до А+	-	3 081 777	-	-	-	3 081 777
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	232 021	-	2 215 577	-	2 447 598
- с рейтингом от BB- до BB+	-	179	-	-	-	179
- с рейтингом от В- до В+	-	495 758	-	210 051	-	705 809
- Московская межбанковская валютная биржа	-	-	-	-	171 197	171 197
- Крупные и средние российские банки и небанковские кредитные организации, не имеющие рейтинга	-	722 360	561 602	34 018	-	1 317 980
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	2 506 846	4 532 095	561 602	2 459 646	171 197	10 231 386

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 67 197 тысяч рублей (2012: нет), полученные по договорам обратного репо.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Неденежная финансовая деятельность			
Эмиссия акций в обмен на погашение субординированного долга	15, 17, 28	1 237 007	-
Неденежная финансовая деятельность		1 237 007	-

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 2 банка-контрагента или группы связанных банков-контрагентов (2012 г.: 3 банка-контрагента или группы связанных банков-контрагентов), за исключением ЦБ РФ, с общей суммой размещенных в каждом банке-контрагенте или группе связанных банков-контрагентов денежных средств и их эквивалентов, за исключением остатков по счетам в ЦБ РФ, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 681 785 тысяч рублей (2012 г.: 3 763 084 тысячи рублей), или 40,7% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 34,4%).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 26. Информация о представлении денежных средств и их эквивалентов по категориям оценки приведена в Примечании 27.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации федерального займа Российской Федерации	5 240 934	6 907 391
Корпоративные облигации	3 662 311	2 949 347
Векселя	-	2 451 753
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 903 245	12 308 491

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа Российской Федерации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 240 934	2 953 595	8 194 529
- с рейтингом от BB- до BB+	-	359 629	359 629
- с рейтингом от B- до B+	-	147 575	147 575
- Крупная российская компания, не имеющая рейтинга	-	201 512	201 512
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 240 934	3 662 311	8 903 245

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа Российской Федерации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6 907 391	2 035 413	1 411 114	10 353 918
- с рейтингом от BB- до BB+	-	554 799	391 103	945 902
- с рейтингом от B- до B+	-	359 135	649 536	1 008 671
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 907 391	2 949 347	2 451 753	12 308 491

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не имеют обеспечения.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими банками.

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

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены в Примечании 23. Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости представлен в Примечании 26. Информация о представлении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по категориям оценки приведена в Примечании 27.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации	Март 2014	Апрель 2017	6,9%	12,0%	6,0%	7,1%
Корпоративные облигации	Ноябрь 2014	Сентябрь 2032	7,5%	13,0%	6,5%	13,4%

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации	Январь 2013	Июль 2015	6,1%	12,0%	6,0%	7,3%
Корпоративные облигации	Апрель 2013	Апрель 2022	6,5%	13,0%	6,3%	13,4%
Векселя	Январь 2013	Октябрь 2013	5,0%	9,1%	3,1%	9,3%

9 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2013	2012
Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	25	4 150 483	4 576 016
Итого средств в других банках		4 150 483	4 576 016

Гарантийные депозиты, размещенные в банка-контрагентах, представляют собой обеспечение по выпущенным Группой контр-гарантиям и контр-резервному аккредитиву в пользу банков-контрагентов с целью выпуска банками-контрагентами резервных аккредитивов в пользу MasterCard.

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	2 359 381	3 066 301
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 790 611	1 506 830
- с рейтингом от В- до В+	491	456
- Средние российские банки, не имеющие рейтинга	-	2 429
Итого средств в других банках	4 150 483	4 576 016

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были остатки денежных средств в 3 банках-контрагентах (2012 г.: 3 банках-контрагентах) с общей суммой размещенных в каждом банке-контрагенте средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих размещенных средств составляла 3 437 690 тысяч рублей (2012 г.: 3 147 567 тысяч рублей), или 82,8% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 68,8%).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств в других банках представлены в Примечание 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств в других банках представлена в Примечании 26. Информация о представлении средств в других банках по категориям оценки приведена в Примечании 27.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредитные карты физическим лицам	41 298 691	37 346 245
Персональные кредиты физическим лицам	5 968 413	5 371 366
Корпоративные кредиты	1 894 822	5 486 194
Прочие кредиты физическим лицам	309 318	333 188
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 874 354)	(5 864 811)
Итого кредитов и авансов клиентам	35 596 890	42 672 182

Кредитные карты физическим лицам представляют собой кредитную составляющую Карты (группа тарифов «С-Лайн») и Кредитной Карты (группа тарифов «Лайт») Группы. Карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности, депозитного и кредитного продуктов Группы. Кредитная Карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности и кредитного продукта Группы.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 и 2013 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты физическим лицам	Персональные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 596 224	2 127	1 015 645	58 118	2 672 114
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	2 593 479	826 343	(120 860)	(1 470)	3 297 492
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	(10 654)	(2 361)	(13 015)
Продажа кредитов	-	-	(79 380)	(12 400)	(91 780)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	4 189 703	828 470	804 751	41 887	5 864 811
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	6 804 118	1 285 917	144 830	21 534	8 256 399
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	(83 190)	(2 042)	(85 232)
Продажа кредитов	(102 113)	(8 890)	(33 629)	(16 992)	(161 624)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	10 891 708	2 105 497	832 762	44 387	13 874 354

В течение 2013 года Группа продала часть кредитного портфеля в размере 170 563 тысячи рублей (2012 г.: 250 610 тысяч рублей) за 20 916 тысяч рублей (2012 г.: 232 808 тысяч рублей). Амортизированная стоимость кредитов на дату выбытия по данной сделке составила 8 939 тысяч рублей (2012 г.: 158 830 тысяч рублей). Финансовый результат от продажи кредитов составил 11 977 тысяч рублей (2012 г.: 73 978 тысяч рублей) и отражен в составе статьи «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	47 576 422	96,2	43 050 799	88,7
Оптовая торговля	570 892	1,2	2 419 492	5,0
Розничная торговля	421 249	0,9	690 643	1,4
Финансовые услуги	333 333	0,7	333 333	0,7
Ресторанный бизнес	211 403	0,4	406 823	0,8
Сфера услуг	206 473	0,4	1 215 395	2,5
Промышленность	119 991	0,2	225 839	0,5
Прочее	31 481	0,1	194 669	0,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	49 471 244	100,0	48 536 993	100,0

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы отсутствовали заемщики или группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику или группе связанных заемщиков кредитов, превышающей 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы были 2 заемщика или группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику или группе связанных заемщиков кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 502 238 тысяч рублей, или 3,1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2013 года размер резерва под обесценение кредитного портфеля без учета обеспечения был бы больше на 67 969 тысяч рублей (2012 г.: 46 663 тысячи рублей):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные кредиты	67 969	46 663
Влияние обеспечения на резерв под обесценение кредитного портфеля	67 969	46 663

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные карты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	26 106 870	155 626	25 951 244	0,6%
Портфель с повышенным кредитным риском	956 393	9 424	946 969	1,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	921 822	179 740	742 082	19,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	1 561 477	630 138	931 339	40,4%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	2 089 231	1 259 755	829 476	60,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 293 771	3 287 898	1 005 873	76,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	5 369 127	5 369 127	-	100,0%
Итого кредитных карт физическим лицам	41 298 691	10 891 708	30 406 983	26,4%
Персональные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	2 785 217	24 366	2 760 851	0,9%
Портфель с повышенным кредитным риском	20 375	1 386	18 989	6,8%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	254 929	19 631	235 298	7,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	439 024	103 703	335 321	23,6%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	499 011	248 967	250 044	49,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	952 813	690 400	262 413	72,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 017 044	1 017 044	-	100,0%
Итого персональных кредитов физическим лицам	5 968 413	2 105 497	3 862 916	35,3%
Корпоративные кредиты				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	620 713	48 800	571 913	7,9%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	21 784	489	21 295	2,2%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	541 763	140 879	400 884	26,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	28 104	25 884	2 220	92,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	682 458	616 710	65 748	90,4%
Итого корпоративных кредитов	1 894 822	832 762	1 062 060	43,9%
Прочие кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	273 127	9 893	263 234	3,6%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 189	12	1 177	1,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	419	233	186	55,6%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	727	393	334	54,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	733	733	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 123	33 123	-	100,0%
Итого прочих кредитов физическим лицам	309 318	44 387	264 931	14,3%
Итого кредитов клиентам	49 471 244	13 874 354	35 596 890	28,0%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредитные карты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	25 401 166	47 869	25 353 297	0,2%
Портфель с повышенным кредитным риском	4 176 131	191 264	3 984 867	4,6%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 067 204	190 977	876 227	17,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	1 394 860	391 546	1 003 314	28,1%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	1 640 765	644 044	996 721	39,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 319 830	1 377 714	942 116	59,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 346 289	1 346 289	-	100,0%
Итого кредитных карт физическим лицам	37 346 245	4 189 703	33 156 542	11,2%
Персональные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	2 435 456	12 645	2 422 811	0,5%
Портфель с повышенным кредитным риском	1 507 442	41 165	1 466 277	2,7%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	269 571	57 367	212 204	21,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	319 518	124 990	194 528	39,1%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	316 163	170 546	145 617	53,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	398 221	296 762	101 459	74,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	124 995	124 995	-	100,0%
Итого персональных кредитов физическим лицам	5 371 366	828 470	4 542 896	15,4%
Корпоративные кредиты				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	3 775 859	7 322	3 768 537	0,2%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	496 312	8 429	487 883	1,7%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	421 777	83 313	338 464	19,8%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 584	1 809	775	70,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	159 665	112 765	46 900	70,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	629 997	591 113	38 884	93,8%
Итого корпоративных кредитов	5 486 194	804 751	4 681 443	14,7%
Прочие кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	291 902	1 398	290 504	0,5%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	225	-	225	0,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	753	181	572	24,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 536	6 536	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 772	33 772	-	100,0%
Итого прочих кредитов физическим лицам	333 188	41 887	291 301	12,6%
Итого кредитов клиентам	48 536 993	5 864 811	42 672 182	12,1%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Действующей методикой Группы по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональных кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней. Модель расчета коэффициента возврата включает в себя 36 периодов наблюдения (36 месяцев), 24 из которых являются фактическими, а 12 - прогнозными. Период сглаживания коэффициентов возврата для исключения волатильности их значений составляет 12 месяцев.

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Портфель со стандартным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было более двух погашенных платежей;
- Портфель с повышенным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было не более двух погашенных платежей.

По кредитным картам физическим лицам и персональным кредитам физическим лицам Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Заемщики с высоким уровнем платежеспособности представлены компаниями с высоким уровнем финансовой устойчивости и рентабельности, а также положительной величиной чистых активов. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков с высоким уровнем платежеспособности свидетельствует об отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость в перспективе;
- Заемщики со средним уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению, при этом в деятельности заемщика наблюдаются отдельные признаки негативных тенденций, которые в обозримом будущем могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;
- Заемщики с низким уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых выявлены негативные тенденции, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным тенденциям в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- смерть заемщика;
- заемщику грозит тюремное заключение;
- у Группы есть информация, что заемщик не исполняет в срок свои прочие обязательства;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 26. Информация о представлении кредитов и авансов клиентам по категориям оценки приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлен анализ движения основных средств и нематериальных активов за 2012 и 2013 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованного имущества	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	236 417	17 128	29 232	61 581	149 907	494 265
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года	303 757	24 572	30 167	61 581	170 197	590 274
Приобретения и переводы	271 112	2 022	5 958	6 001	268 553	553 646
Выбытие	(10 475)	(259)	(29 792)	-	-	(40 526)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	564 394	26 335	6 333	67 582	438 750	1 103 394
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	67 340	7 444	935	-	20 290	96 009
Амортизационные отчисления	68 793	4 778	564	-	79 411	153 546
Выбытие	(7 720)	(259)	(1 339)	-	-	(9 318)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	128 413	11 963	160	-	99 701	240 237
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	435 981	14 372	6 173	67 582	339 049	863 157
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	564 394	26 335	6 333	67 582	438 750	1 103 394
Приобретения и переводы	368 273	4 916	7 646	93 485	331 834	806 154
Выбытие	(28 230)	(5 039)	(152)	-	(4 187)	(37 608)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	904 437	26 212	13 827	161 067	766 397	1 871 940
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	128 413	11 963	160	-	99 701	240 237
Амортизационные отчисления	104 207	4 667	124	-	143 356	252 354
Выбытие	(11 148)	(3 696)	(39)	-	(349)	(15 232)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	221 472	12 934	245	-	242 708	477 359
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	682 965	13 278	13 582	161 067	523 689	1 394 581

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	104 446	46 532
Требования по страховым комиссиям	44 855	-
Начисленный доход от MasterCard	20 232	-
Гарантийные депозиты по аренде	13 888	14 023
Дебиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	952	-
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	15 201
Отложенный комиссионный расход по аккредитивам	-	3 998
Прочее	13 216	-
За вычетом резерва под обесценение	(20 342)	-
Итого прочих финансовых активов	177 247	79 754
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата за услуги	196 768	428 243
Прочая дебиторская задолженность	130 107	24 885
Расходы будущих периодов	80 884	75 523
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	25 706	40 864
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	7 471	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 537	1 279
Прочее	958	15 531
За вычетом резерва под обесценение	(134 112)	(27 304)
Итого прочих нефинансовых активов	309 319	559 021
Итого прочих активов	486 566	638 775

Прочие финансовые активы классифицируются в категорию «Без рейтинга».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2013 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого прочих активов
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	27 304	27 304
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	-	27 304	27 304
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	21 615	107 618	129 233
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1 273)	(810)	(2 083)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	20 342	134 112	154 454

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок прочих финансовых активов представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов представлена в Примечании 26. Информация о представлении прочих финансовых активов по категориям оценки приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	42 379 153	40 013 477
- Срочные вклады	9 905 435	15 945 741
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 107 471	3 059 861
- Срочные депозиты	460 027	4 216 801
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	430 741	1 752 120
- Срочные депозиты	-	70
Итого средств клиентов	55 282 827	64 988 070

Текущие счета/счета до востребования физических лиц представляют собой депозитную составляющую Карты (группа тарифов «С-Лайн») и Кредитной Карты (группа тарифов «Лайт») Группы. Карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности, депозитного и кредитного продуктов Группы. Кредитная Карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности и кредитного продукта Группы.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	52 284 588	94,6	55 959 218	86,1
Торговля	1 443 883	2,6	2 412 566	3,7
Транспорт и связь	448 710	0,8	1 819 788	2,8
Сфера услуг	346 022	0,6	514 043	0,8
Промышленность	283 166	0,5	2 367 340	3,6
Общественные организации	137 327	0,2	532 298	0,8
Финансовые услуги	125 501	0,2	600 311	0,9
Ресторанный бизнес и деятельность в сфере общественного питания	99 879	0,2	165 043	0,3
Операции с недвижимостью	38 600	0,1	343 943	0,5
Строительство	15 043	0,0	32 661	0,1
Прочее	60 108	0,2	240 859	0,4
Итого средств клиентов	55 282 827	100,0	64 988 070	100,0

На 31 декабря 2013 года у Группы была 1 группа связанных клиентов (2012 г.: 3 группы связанных клиентов) с остатками привлеченных от каждой группы связанных клиентов средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких групп связанных клиентов составил 2 202 324 тысячи рублей (2012 г.: 5 833 881 тысяча рублей), или 4,0% (2012 г.: 9,0%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации, выпущенные Группой на российском рынке (июнь 2013)	1 585 143	-
Облигации, выпущенные Группой на российском рынке (август 2012)	1 298 343	2 103 193
Выпущенные векселя	132 124	589 604
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 015 610	2 692 797

14 июня 2013 года Группа выпустила облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,5%, сроком погашения 18 июня 2014 года. 31 октября 2013 года Группа выкупила облигации номиналом 421 488 тысяч рублей по цене 96,5% от номинала.

9 августа 2012 года Группа выпустила облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 14,3%, сроком погашения 6 августа 2015 года и офертой 8 августа 2013 года. 14 августа 2013 года Группа по оферте выкупила облигации номиналом 737 594 тысячи рублей и установила ставку купона в размере 12,0%.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 26.

15 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	31.12.2013	31.12.2019	8,00%	327 292	-
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	15.09.2011	06.06.2013	7,60%	-	815 283
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	01.12.2010	06.06.2013	7,60%	-	428 024
Итого субординированного долга				327 292	1 243 307

В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное расторжение договора субординированного долга и/или внесение изменений возможны исключительно при согласовании с Банком России.

Ниже представлена информация об изменениях субординированного долга:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		1 243 307	1 243 371
Конвертировано в акции в течение года	7, 17, 28	(1 237 007)	-
Привлечено в течение года		327 292	-
Начисленные процентные расходы	18	39 882	92 720
Уплаченные процентные расходы		(46 182)	(92 784)
Балансовая стоимость на 31 декабря		327 292	1 243 307

15 Субординированный долг (продолжение)

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16 Прочие обязательства*(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2013	2012
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами		209 270	269 328
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		23 863	19 866
Кредиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам		15 323	2 100
Кредиторская задолженность по факторинговым сделкам		-	1 764
Прочая кредиторская задолженность		10 175	3 904
Итого прочих финансовых обязательств		258 631	296 962
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		128 656	152 469
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		61 073	2 557
Прочая кредиторская задолженность		20 386	-
Отложенный комиссионный доход по гарантиям выданным		15 778	26 882
Резерв по условным обязательствам	25	2 802	2 740
Итого прочих нефинансовых обязательств		228 695	184 648
Итого прочих обязательств		487 326	481 610

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	9 700 000	356 044	3 190 500	3 546 544
Выпущенные новые акции	11 300 000	113 000	2 881 500	2 994 500
На 31 декабря 2012 года	21 000 000	469 044	6 072 000	6 541 044
Выпущенные новые акции	4 667 950	46 680	1 190 327	1 237 007
На 31 декабря 2013 года	25 667 950	515 724	7 262 327	7 778 051

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 256 680 тысяч рублей (2012 г.: 210 000 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2012 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

28 июня 2013 года Группа конвертировала субординированный долг, полученный от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед, в сумме 1 237 007 тысяч рублей в обыкновенные акции, принадлежащие акционеру ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед (см. Примечания 7, 15, 28). В результате конвертации был зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка, проведенного путем закрытой подписки. Размещено 4 667 950 обыкновенных именных бездокументарных акций (2012 г.: 11 300 000 акций) номиналом 10 рублей по цене 265 рублей (2012 г.: 265 рублей) за акцию, что составило 1 237 007 тысяч рублей (2012 г.: 2 994 500 тысяч рублей), в том числе эмиссионный доход – 1 190 327 тысяч рублей (2012 г.: 2 881 500 тысяч рублей).

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

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 003 797 тысяч рублей (2012 г.: 882 818 тысяч рублей).

В 2013 году Группа получила финансовую помощь от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 1 500 000 тысяч рублей (2012 г.: 830 000 тысяч рублей), которая была учтена в капитале Группы (см. Примечание 28).

18 Процентные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам		14 794 526	11 159 043
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		993 500	824 847
Средства в других банках		100 997	183 739
Корреспондентские счета в других банках		21 989	21 179
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 806	3 766
Итого процентных доходов		15 912 818	12 192 574
Процентные расходы			
Средства клиентов		5 957 102	3 772 877
Выпущенные долговые ценные бумаги		374 578	145 362
Субординированный долг	15	39 882	92 720
Средства других банков		9 935	9 502
Итого процентных расходов		6 381 497	4 020 461
Чистые процентные доходы		9 531 321	8 172 113

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

19 Комиссионные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	2 332 603	1 681 778
Комиссии по страховым продуктам	131 735	99 438
Комиссии по выданным гарантиям	30 747	38 388
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	19 487	232
Комиссии за инкассацию	17 818	9 966
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	12 484	6 299
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля при расчетах	9 304	11 551
Прочее	10 842	5 953
Итого комиссионных доходов	2 565 020	1 853 605

19 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 383 504	1 444 926
Комиссии за агентские услуги	149 885	591 914
Комиссии по полученным гарантиям	15 385	25 652
Комиссии за инкассацию	9 134	11 466
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	7 684	1 178
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	1 545	6 128
Прочее	2 221	3 428
Итого комиссионных расходов	1 569 358	2 084 692
Чистый комиссионный доход/(расход)	995 662	(231 087)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		2 670 193	2 408 988
Расходы по программному обеспечению		528 607	266 825
Расходы по операционной аренде		413 284	401 599
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		360 342	383 247
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам, информационному обеспечению		280 637	201 753
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	252 354	153 546
Страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов		212 481	161 472
Расходы по изготовлению и хранению пластиковых карт		152 861	70 420
Расходы по ремонту и эксплуатации основных средств		101 560	142 936
Профессиональные услуги		77 193	132 982
Рекламные и маркетинговые услуги		62 143	312 386
Административные расходы		47 176	90 024
Расходы, связанные с охранными услугами		28 864	25 980
Расходы на проведение корпоративных мероприятий		12 347	32 486
Расходы по выбытию имущества		12 056	18 177
Прочие расходы		115 718	102 647
Итого административных и прочих операционных расходов		5 327 816	4 905 468

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 457 677 тысяч рублей (2012 г.: 391 191 тысяча рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 357 980 тысяч рублей (2012 г.: 311 134 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

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

Расходы/(доходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	79 763	70 997
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	(127 009)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	113	(610)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	79 876	(56 622)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(2 422 168)	86 321
Теоретическое налоговое (возмещение)/ отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(484 434)	17 264
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	96 914	99 252
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(26 588)	(23 666)
Движение непризнанных отложенных налоговых активов	(493 984)	(149 472)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	79 876	(56 622)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Группы существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 404 243 тысячи рублей (2012 г.: 472 941 тысяча рублей). Срок перенесения налоговых убытков на будущие периоды истекает в 2021 году.

21 Налог на прибыль (продолжение)

У Группы также существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 562 682 тысячи рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей).

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

21 Налог на прибыль (продолжение)*(в тысячах российских рублей)*

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	404 243	(68 698)	472 941
Признание доходов по эффективной процентной ставке	942 296	632 199	310 097
Расходы на приобретение программных продуктов	16 645	(55)	16 700
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 483	(19 011)	30 494
Признание расходов по эффективной процентной ставке	11 432	426	11 006
Нематериальные активы	9 258	5 668	3 590
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	3 140	(2 236)	5 376
Резерв по условным обязательствам	560	12	548
Прочее	52 344	42 689	9 655
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 451 401	590 994	860 407
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(196 899)	(92 644)	(104 255)
Основные средства	(33 226)	756	(33 982)
Валютная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 452)	(725)	(727)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(4 441)	(4 510)	69
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(289)	113	(402)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(236 307)	(97 010)	(139 297)
Непризнанный налоговый актив	(966 925)	(493 984)	(472 941)
Итого признанный отложенный налоговый актив по налогу на прибыль	248 169	-	248 169

21 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	472 941	(33 419)	506 360
Признание доходов по эффективной процентной ставке	310 097	164 579	145 518
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	30 494	(931)	31 425
Расходы на приобретение программных продуктов	16 700	1 016	15 684
Признание расходов по эффективной процентной ставке	11 006	(34 142)	45 148
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	5 376	(2 671)	8 047
Нематериальные активы	3 590	3 590	-
Резерв по условным обязательствам	548	(12 354)	12 902
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	69	(15 871)	15 940
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(1 336)	1 336
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(156)	156
Прочее	9 655	13 807	(4 152)
Общая сумма отложенных налоговых активов	860 476	82 112	778 364
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(104 255)	(84 604)	(19 651)
Основные средства	(33 982)	(19 917)	(14 065)
Валютная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(727)	556	(1 283)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(402)	(610)	208
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(139 366)	(104 575)	(34 791)
Непризнанный налоговый актив	(472 941)	149 472	(622 413)
Итого признанный отложенный налоговый актив по налогу на прибыль	248 169	127 009	121 160

22 Сегментный анализ

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

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-сегмент) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующий бизнес-сегмент. В 2013 году руководство Банка поменяло подход к раскрытию сегментной информации. В сравнительные данные за 2012 год были внесены соответствующие изменения.

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятие вкладов, предоставление услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживание дебетовых и кредитных карт, потребительское и ипотечное кредитование.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции на рынке межбанковского кредитования, операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент Группы представлен в качестве отчетного сегмента.

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

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

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

Сегментная финансовая информация включает результаты деятельности и статьи отчета о финансовом положении дочернего предприятия.

22 Сегментный анализ (продолжение)**(в) Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
31 декабря 2013 года				
Итого активов отчетных сегментов	36 627 395	1 081 082	28 884 058	66 592 535
Итого обязательств отчетных сегментов	52 742 617	3 017 147	3 358 582	59 118 346
31 декабря 2012 года				
Итого активов отчетных сегментов	43 311 809	4 987 416	28 346 263	76 645 488
Итого обязательств отчетных сегментов	51 862 917	15 117 895	2 425 000	69 405 812

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль/убыток до налогообложения. Группа не распределяет доходы по налогу на прибыль, который невозможно точно разнести между сегментами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Нераспределенные и расходы	Итого
2013					
Операционные доходы/(расходы) до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	11 067 427	221 381	(126 761)	-	11 162 047
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 111 569)	(144 830)	-	-	(8 256 399)
Административные и прочие операционные расходы	(5 028 679)	(262 220)	(36 917)	-	(5 327 816)
Убыток до налогообложения	(2 072 821)	(185 669)	(163 678)	-	(2 422 168)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(79 876)	(79 876)
Убыток после налогообложения	(2 072 821)	(185 669)	(163 678)	(79 876)	(2 502 044)

В составе операционных доходов/(расходов) руководство анализирует процентные доходы и расходы, комиссионные доходы и расходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, доходы и расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и прочие операционные доходы.

В составе административных и прочих операционных расходов руководство анализирует расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, расходы по операционной аренде, расходы по программному обеспечению, расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам, страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов, расходы по изготовлению и хранению пластиковых карт и прочие административные расходы.

В рамках анализа сегментной информации Банк анализирует часть расходов по кредитным продуктам, которые являются частью эффективной процентной ставки, в составе административных расходов.

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Нераспределенные доходы	Итого
2012					
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	6 847 771	1 126 347	315 163	-	8 289 281
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 340 156)	41 769	895	-	(3 297 492)
Административные и прочие операционные расходы	(4 264 066)	(592 861)	(48 541)	-	(4 905 468)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(756 451)	575 255	267 517	-	86 321
Доходы по налогу на прибыль	-	-	-	56 622	56 622
(Убыток)/прибыль после налогообложения	(756 451)	575 255	267 517	56 622	142 943

(г) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 19 («Комиссионные доходы и расходы»).

(д) Географическая информация

Все операции операционных сегментов осуществляются на территории Российской Федерации.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является ограничение уровня принимаемых Группой рисков путем определения лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

23 Управление финансовыми рисками

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 обязательства. См. Примечание 25. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 10.

В Группе разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Группе в результате подверженности деятельности Группы кредитному риску.

Так, в Группе функционируют Кредитный комитет (далее – «КК») и Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Основные функции и задачи КК:

- принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск (установление лимитов на кредитование, банковские гарантии, аккредитивы и т.п.);
- рассмотрение и разработка кредитной политики Банка;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нереальных для взыскания ссуд;
- утверждение полномочий должностных лиц Банка для принятия индивидуальных решений.

Основные функции и задачи КУАП:

- управление кредитным риском на банки и эмитентов ценных бумаг;
- установление внутреннего ограничения лимита риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков с учетом прогноза по изменению капитала Группы;
- санкционирование всех проектов по снижению кредитного риска на банки и эмитентов ценных бумаг.

Методы управления кредитным риском в Группе включают также систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, утверждаются Советом директоров в рамках кредитной политики Группы:

- максимальный размер кредитов, предоставленных Группой группе связанных заемщиков – 25% собственного капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 3 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – «капитал Банка»);
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Управление кредитным риском по розничному кредитному портфелю. Управление кредитным риском розничных кредитных продуктов осуществляется на следующих этапах:

- выдача кредитного продукта;
- управление параметрами выданного продукта;
- сбор задолженности.

В рамках выдачи розничного кредитного продукта выделяются следующие типы рисков:

- риск мошеннических действий;
- риск кредитного дефолта заявителя.

Борьба с мошенническими действиями в рамках розничных кредитных продуктов осуществляется по двум направлениям:

- борьба с внутренним мошенничеством – осуществляется Отделом предотвращения мошенничества совместно с Управлением экономической безопасности Банка через идентификацию и расследование подозрительных фактов концентрации риска в рамках отдельных точек продаж и сотрудников или агентов Банка. Данные действия приводят к увольнениям и возбуждениям уголовных дел в случае подтверждения фактов мошенничества;
- борьба с внешним мошенничеством – осуществляется при помощи четырех совместно работающих инструментов на этапе оценки заемщика:
 - Набор правил, на основании данных «черных списков» Банка и данных бюро кредитных историй (далее – «БКИ»);
 - Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности мошенничества каждого конкретного заявителя;
 - Системы предотвращения мошенничества Hunter (Experian), анализирующей набор правил и соотносящей данные заявителя с внутренними базами Банка;
 - Ручная верификация, осуществляемая на основе верификационных звонков и проверки данных, оставленных заявителем.

Работа с кредитным риском заемщиков на этапе выдачи розничных кредитных продуктов осуществляется с использованием следующих инструментов:

- Набор правил, на основании данных внутренней (Банка) и внешней (БКИ) кредитной истории заявителя;
- Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности кредитного дефолта каждого конкретного заявителя;
- Правил расчета кредитного лимита и параметров продукта на основе вероятностей дефолта клиента.

Весь процесс обработки заявки автоматизирован. В качестве системы принятия решения используется система NBSM (Experian). Управление параметрами кредитного продукта с целью минимизации кредитных рисков осуществляется в рамках процессов:

- Снижения кредитного лимита по клиентам с просроченной задолженностью;
- Повышения кредитного лимита по клиентам с низкой вероятностью выхода на просрочку.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках процесса сбора задолженности осуществляется автоматическая приоритезация и выбор метода взыскания на основании статистически доказанной эффективности. Управление процессом сбора задолженности осуществляется в автоматическом режиме с использованием системы Tallyman (Experian). Банк использует следующие методы работы с просроченной задолженностью:

- Смс-информирование о просрочке;
- Автоматизированные звонки клиенту;
- Звонки оператора Банка;
- Передача коллекторским агентствам.

На всех этапах работы с кредитным риском заемщика, Банк сохраняет необходимую информацию и использует ее для построения аналитических отчетов и моделей принятия решения. Вся информация по уровню кредитного риска розничных продуктов в структурированном виде доводится до руководства Банка на периодической основе – не реже чем раз в месяц.

Управление кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю. Управление кредитным риском корпоративных продуктов осуществляется путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Председателем Правления Банка.

В Банке существует Управление залоговых операций, которое отвечает за работу со всеми типами материального обеспечения, а именно: недвижимое, движимое имущество, товары в обороте, акции, доли, права требования.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматриваются движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, принадлежащее клиенту на праве собственности, и имущественные права, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. Предмет залога должен быть застрахован в пользу Банка в согласованных с Банком страховых компаниях.

На стадии принятия решения о выдаче кредита Управление залоговых операций проводит экспертную оценку предлагаемого обеспечения, которая включает формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

Место хранения заложенного имущества должно обеспечивать возможность беспрепятственного доступа сотрудников Банка для контроля предмета залога. Исключения допускаются только по решению КК Банка. Банк регулярно проверяет наличие залогового имущества и при необходимости проводит переоценку. Частота мониторинга и переоценки зависят от вида залога и регламентируются внутренними документами Банка.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями и доводятся до сведения руководства Банка.

У филиалов и представительств Банка нет полномочий по принятию решений. Принятие решений и администрирование кредитных операций полностью централизовано.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке регулярно проводится мониторинг кредитного портфеля и каждого корпоративного клиента. По итогам мониторинга ежемесячно заемщикам присваивается категория риска. При перемещении заемщика в более высокую категорию риска за ним усиливается контроль. При необходимости к работе по заемщику с высокой категорией риска привлекается Отдел по работе с проблемной задолженностью.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе в целях того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых вариантов, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контролирует их соблюдение на ежедневной основе Казначейство Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого финансовых активов	56 371 095	7 278 515	957 996	31 908	64 639 514
Итого финансовых обязательств	(56 342 068)	(2 140 416)	(385 281)	(1 272)	(58 869 037)
Текущие конверсионные сделки	5 631 023	(5 105 755)	(539 639)	-	(14 371)
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 660 050	32 344	33 076	30 636	5 756 106
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года	(850 385)	(4 150 780)	(1 349)	-	(5 002 514)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам составляла:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого финансовых активов	66 577 727	6 918 238	1 464 774	14 402	74 975 141
Итого финансовых обязательств	(64 260 492)	(3 452 747)	(1 502 201)	(3 596)	(69 219 036)
Текущие конверсионные сделки	3 490 760	(3 492 860)	-	-	(2 100)
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 807 995	(27 369)	(37 427)	10 806	5 754 005
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 057 043)	(4 154 751)	(600 202)	-	(5 811 996)

Представленные выше текущие конверсионные сделки являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по текущим конверсионным сделкам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	2013	2012
Укрепление доллара США на 20% (2012 г.: 15%)	5 175	(3 284)
Ослабление доллара США на 20% (2012 г.: 15%)	(5 175)	3 284
Укрепление евро на 20% (2012 г.: 15%)	5 292	(4 491)
Ослабление евро на 20% (2012 г.: 15%)	(5 292)	4 491
Укрепление прочих валют на 20% (2012 г.: 15%)	4 901	1 297
Ослабление прочих валют на 20% (2012 г.: 15%)	(4 901)	(1 297)

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

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договора как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

КУАП устанавливает лимиты в отношении принимаемого общего уровня процентного риска. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка на регулярной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка величины процентного риска осуществляется Банком ежемесячно в соответствии с принятой в Банке методикой оценки процентного риска. Для оценки процентного риска используются метод GAP-анализа и оценка чувствительности активов и обязательств (баланса) Банка к возможному изменению рыночных процентных ставок. Количественной мерой чувствительности баланса Банка к возможному изменению процентных ставок является максимальная величина возможных потерь Банка на заданном временном горизонте при заданном (прогнозируемом) изменении процентных ставок в течение данного горизонта прогнозирования.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	34 284 728	26 132 818	1 488 775	1 974 613	759 532	64 640 466
Итого финансовых обязательств	(4 335 844)	(49 261 987)	(1 506 372)	(3 536 849)	(243 308)	(58 884 360)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	29 948 884	(23 129 169)	(17 597)	(1 562 236)	516 224	5 756 106
Совокупный разрыв по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2013 года	29 948 884	6 819 715	6 802 118	5 239 882	5 756 106	
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	34 655 697	32 706 664	2 482 263	3 219 292	1 911 225	74 975 141
Итого финансовых обязательств	(7 976 055)	(44 975 796)	(7 606 522)	(8 367 901)	(294 862)	(69 221 136)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	26 679 642	(12 269 132)	(5 124 259)	(5 148 609)	1 616 363	5 754 005
Совокупный разрыв по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2012 года	26 679 642	14 410 510	9 286 251	4 137 642	5 754 005	

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 22 933 тысячи рублей больше (2012 г.: на 111 302 тысячи рублей больше).

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 22 933 тысячи рублей меньше (2012 г.: на 111 302 тысячи рублей меньше).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,0%	0,0%	0,0%	3,2%	0,3%	0,0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,4%	-	-	8,4%	3,6%	-
Средства в других банках	-	0,0%	-	-	0,0%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	10,8%	0,0%	0,0%	13,3%	9,2%	6,3%
- физические лица	35,9%	0,0%	0,0%	36,7%	24,5%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,0%	4,3%	-	-	4,3%
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	0,2%	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов						
- юридические лица	1,3%	0,8%	0,9%	7,7%	2,9%	5,8%
- физические лица	10,8%	5,5%	3,1%	8,9%	5,3%	4,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- облигации	13,6%	-	-	14,3%	-	-
- векселя	13,9%	-	-	9,2%	5,0%	-
Субординированный долг	-	8,0%	-	7,6%	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, 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 уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала Группы. Общий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Казначейство.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента.

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Управление операциями на финансовом рынке формирует платежный календарь сроками на ближайшие 30 дней (с ежедневной разбивкой), а Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала – полный платежный календарь Банка. Управление операциями на финансовом рынке контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков либо размещает средства на финансовом рынке, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Управление операциями на финансовом рынке обеспечивает наличие адекватного портфеля высоколиквидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, которые составляют вторичный резерв ликвидности и в случае необходимости могут быть использованы для операций рефинансирования, в том числе в Банке России.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, анализ разрывов ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска ликвидности. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка на регулярной основе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	46 285 722	5 936 630	1 601 674	2 139 065	55 963 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 124	1 755 142	75 542	1 413 491	3 376 299
Субординированный долг	-	12 984	13 199	458 281	484 464
Прочие финансовые обязательства	217 651	36 255	1 575	3 150	258 631
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	46 635 497	7 741 011	1 691 990	4 013 987	60 082 485
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 002 514	-	-	-	5 002 514

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	47 258 346	5 155 529	5 792 577	7 665 445	65 871 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 499	257 466	2 142 110	-	2 878 075
Субординированный долг	23 307	22 862	69 858	1 887 114	2 003 141
Прочие финансовые обязательства	194 454	66 819	-	35 689	296 962
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	47 954 606	5 502 676	8 004 545	9 588 248	71 050 075
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 811 996	-	-	-	5 811 996

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 147 784	-	-	-	15 147 784
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	583 234	-	-	-	583 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 903 245	-	-	-	8 903 245
Средства в других банках	3 649 252	-	501 231	-	4 150 483
Кредиты и авансы клиентам	6 583 496	26 132 818	987 544	1 893 032	35 596 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	81 583	81 583
Прочие финансовые активы	131 867	12 571	21 926	10 883	177 247
Итого финансовых активов	34 998 878	26 145 389	1 510 701	1 985 498	64 640 466
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	(4 188 397)	(47 640 907)	(1 506 372)	(1 947 151)	(55 282 827)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(132 124)	(1 621 080)	-	(1 262 406)	(3 015 610)
Субординированный долг	-	-	-	(327 292)	(327 292)
Прочие финансовые обязательства	(217 651)	(36 255)	(1 575)	(3 150)	(258 631)
Итого финансовых обязательств	(4 538 172)	(49 298 242)	(1 507 947)	(3 539 999)	(58 884 360)
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	30 460 706	(23 152 853)	2 754	(1 554 501)	5 756 106
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	30 460 706	7 307 853	7 310 607	5 756 106	

Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для целей управления ликвидностью руководство Банка относит средства клиентов в части депозитной составляющей Карты и Кредитной Карты Банка в сумме 42 017 641 тысяча рублей (2012: 39 735 856 тысяч рублей) и кредиты и авансы клиентам в части кредитной составляющей Карты и Кредитной Карты Банка в сумме 24 845 447 тысяч рублей (2012: 31 076 431 тысяч рублей) к категории «От 1 до 6 месяцев».

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения и ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 447 938	-	-	-	13 447 938
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 846 673	-	-	-	1 846 673
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12 308 491	-	-	-	12 308 491
Средства в других банках	3 515 225	595 649	465 142	-	4 576 016
Кредиты и авансы клиентам	5 368 842	32 111 015	2 017 120	3 175 205	42 672 182
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	44 087	44 087
Прочие финансовые активы	66 541	423	3 883	8 907	79 754
Итого финансовых активов	36 553 710	32 707 087	2 486 145	3 228 199	74 975 141
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	(7 474 041)	(44 759 606)	(5 606 522)	(7 147 901)	(64 988 070)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(476 607)	(216 190)	-	(2 000 000)	(2 692 797)
Субординированный долг	(23 307)	-	-	(1 220 000)	(1 243 307)
Прочие финансовые обязательства	(194 454)	(66 819)	-	(35 689)	(296 962)
Итого финансовых обязательств	(8 168 409)	(45 042 615)	(5 606 522)	(10 403 590)	(69 221 136)
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	28 385 301	(12 335 528)	(3 120 377)	(7 175 391)	5 754 005
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	28 385 301	16 049 773	12 929 396	5 754 005	-

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (в) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Основной капитал	7 196 188	6 586 103
Дополнительный капитал	40 542	1 797 431
Итого нормативного капитала	7 236 730	8 383 534

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 31 декабря 2013 года находился в пределах минимально допустимого значения установленного в размере 10%.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с иском о взыскании дополнительных процентов, начисленных Группой за пользование денежными средствами клиента. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 2 802 тысячи рублей (2012 г.: 2 740 тысяч рублей), поскольку, по мнению юристов Группы, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. См. Примечание 16.

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

25 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

Группа полагает, что применяемые ею цены соответствуют рыночному уровню, и Группа внедрила процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

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 существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

25 Условные обязательства (продолжение)

В целях оценки возможных рисков, связанных с интерпретацией налоговыми органами соответствия фактических цен, используемых Группой для определения размера уплаченного агентского вознаграждения, рыночному уровню, руководство Группы определило перечень потенциальных контролируемых операций, фактические цены по которым в сравнении с рыночным уровнем могут быть оспорены налоговыми органами. Принимаемый уровень риска оценен Группой как средний, поэтому Группа не создала резерв под возможные налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с вступлением в силу новых правил трансфертного ценообразования.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	329 997	320 283
От 1 до 5 лет	217 319	403 747
Итого обязательств по операционной аренде	547 316	724 030

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.

25 Условные обязательства (продолжение)

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, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Экспортные аккредитивы	788	43 308
Импортные аккредитивы	1 349	1 025 661
Гарантии выданные	5 000 377	4 743 027
Итого обязательств кредитного характера	5 002 514	5 811 996

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013		2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		583 234	-	1 846 673	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-	537 445	-
Средства в других банках	9	4 150 483	-	4 573 586	-
Прочие финансовые активы		-	-	15 201	-
Итого		4 733 717	-	6 972 905	-

На 31 декабря 2013 года обязательные резервы в сумме 583 234 тысячи рублей (2012 г.: 1 846 673 тысячи рублей) депонированы в Центральном банке Российской Федерации.

На 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 4 150 483 тысячи рублей (2012 г.: 4 573 586 тысячи рублей) размещены в банках – контрагентах и представляют собой обеспечение по выпущенным Группой контр–гарантиям и контр–резервному аккредитиву в пользу банков–контрагентов с целью выпуска банками–контрагентами резервных аккредитивов в пользу MasterCard.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют обязательств кредитного характера представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) 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 (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>								
- Облигации федерального займа Российской Федерации	5 240 934	-	-	5 240 934	6 907 391	-	-	6 907 391
- Корпоративные облигации	3 662 311	-	-	3 662 311	2 949 347	-	-	2 949 347
- Векселя	-	-	-	-	-	2 451 753	-	2 451 753
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные еврооблигации	48 551	-	-	48 551	44 087	-	-	44 087
- Корпоративные облигации	33 032	-	-	33 032	-	-	-	-
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	952	-	-	952	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	8 985 780	-	-	8 985 780	9 900 825	2 451 753	-	2 352 578

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Кредиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	(15 323)	-	-	(15 323)	(2 100)	-	-	(2 100)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	(15 323)	-	-	(15 323)	(2 100)	-	-	(2 100)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	3 419 007	-	-	3 419 007
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 608 012	-	-	2 608 012
- Корреспондентские счета в других банках	3 400 649	-	-	3 400 649
- Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	1 269 849	-	-	1 269 849
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 500 000	-	-	3 500 000
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	59 802	-	-	59 802
- Средства на бирже	890 465	-	-	890 465
Обязательные резервы в ЦБ РФ				
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	583 234	583 234
Средства в других банках				
- Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	-	4 150 483	-	4 150 483
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредитные карты физическим лицам	-	-	28 520 245	30 406 983
- Персональные кредиты физическим лицам	-	-	3 326 654	3 862 916
- Корпоративные кредиты	-	-	964 276	1 062 060
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	264 931	264 931
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	104 446	104 446
- Требования по страховым комиссиям	-	-	24 513	24 513
- Начисленный доход от MasterCard	-	-	20 232	20 232
- Гарантийные депозиты по аренде	-	-	13 888	13 888
- Прочее	-	-	13 216	13 216
ИТОГО	15 147 784	4 150 483	33 835 635	55 654 686

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2012 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	3 216 552	-	-	3 216 552
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 506 846	-	-	2 506 846
- Корреспондентские счета в других банках	4 532 095	-	-	4 532 095
- Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	561 602	-	-	561 602
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 459 646	-	-	2 459 646
- Средства на бирже	171 197	-	-	171 197
Обязательные резервы в ЦБ РФ				
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	1 846 673	1 846 673
Средства в других банках				
- Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	-	4 576 016	-	4 576 016
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредитные карты физическим лицам	-	-	32 048 449	33 156 542
- Персональные кредиты физическим лицам	-	-	3 714 123	4 542 896
- Корпоративные кредиты	-	-	4 541 135	4 681 443
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	291 301	291 301
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	46 532	46 532
- Гарантийные депозиты по аренде	-	-	14 023	14 023
- Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	15 201	15 201
- Отложенный комиссионный расход по аккредитивам	-	-	3 998	3 998
- Прочее	-	-	-	-
ИТОГО	13 447 938	4 576 016	42 521 435	62 622 563

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов				
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	42 260 997	-	42 379 153
- Срочные вклады физических лиц	-	8 576 002	-	9 905 435
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	2 107 471	-	2 107 471
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	448 308	-	460 027
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	430 741	-	430 741
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации	2 843 177	-	-	2 883 486
- Векселя	-	132 124	-	132 124
Субординированный долг				
- Субординированный долг	-	327 292	-	327 292
Прочие финансовые обязательства				
- Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	-	-	209 270	209 270
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	23 863	23 863
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	10 175	10 175
ИТОГО	2 843 177	54 282 935	243 308	58 869 037

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2012 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов				
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	40 046 423	-	40 013 477
- Срочные вклады физических лиц	-	15 195 791	-	15 945 741
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	3 059 861	-	3 059 861
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	4 200 440	-	4 216 801
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	1 752 120	-	1 752 120
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	70	-	70
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации	2 130 040	-	-	2 103 193
- Векселя	-	589 604	-	589 604
Субординированный долг				
- Субординированный долг	-	1 016 710	-	1 243 307
Прочие финансовые обязательства				
- Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	-	-	269 328	269 328
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	19 866	19 866
- Кредиторская задолженность по факторинговым сделкам	-	-	1 764	1 764
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	3 904	3 904
ИТОГО	2 130 040	65 861 019	294 862	69 219 036

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

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

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

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: а) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (б) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, классифицируемые как предназначенные для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	15 147 784	-	-	15 147 784
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	583 234	-	-	583 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	8 903 245	8 903 245
Средства в других банках	4 150 483	-	-	4 150 483
Кредиты и авансы клиентам	35 596 890	-	-	35 596 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	81 583	-	81 583
Прочие финансовые активы	176 295	-	952	177 247
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	55 654 686	81 583	8 904 197	64 640 466

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, классифицируемые как предназначенные для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	13 447 938	-	-	13 447 938
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 846 673	-	-	1 846 673
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	12 308 491	12 308 491
Средства в других банках	4 576 016	-	-	4 576 016
Кредиты и авансы клиентам	42 672 182	-	-	42 672 182
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 087	-	44 087
Прочие финансовые активы	79 754	-	-	79 754
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	62 622 563	44 087	12 308 491	74 975 141

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением кредиторской задолженности по текущим конверсионным сделкам, отражаются по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам классифицируется как оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

28 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

К прочим связанным сторонам Группа относит компании, находящиеся под контролем у контролирующих акционеров Группы.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2013 г.: 13,0%-24,0%;						
31 декабря 2012 г.: 13,0%-48,0%)	196 244	97	567 338	169 841	9 908	108 116
Прочие финансовые активы						
Гарантийные депозиты по аренде	-	-	1 422	-	-	1 422
Прочее	-	-	5 475	-	-	-
Прочие нефинансовые активы						
Авансовые платежи и предоплата за услуги	-	-	161 962	-	-	218 775
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2013 г.: 0,0%-11,3%;						
31 декабря 2012 г.: 0,0%-11,3%)	87 468	396 986	1 464 686	96 232	86 298	1 548 498
Субординированный долг (контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2013 г.: 8,0%;						
31 декабря 2012 г.: 7,6%)	327 292	-	-	1 243 307	-	-
Прочие финансовые обязательства						
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	2	-	42 081	-	-	35 846
Прочие нефинансовые обязательства						
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	-	21 615	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	-	8	-	-	-	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	25 337	147	57 273	12 408	758	48 686
Процентные расходы	(39 968)	(19 517)	(6 614)	(92 888)	(24 192)	(7 854)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	633	58	59
Комиссионные доходы	704	340	50 147	246	269	52 333
Комиссионные расходы	(8)	(97)	(998 833)	-	-	(1 391 165)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	22 097	110	12 398	322	(77)	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	5 833	(841)	48	(9 987)	23	372
Прочие операционные доходы	-	5	6 901	32	18	70 051
Административные и прочие операционные расходы	(2 981)	(224 601)	(674 947)	(124)	(269 974)	(350 102)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-	-	112 603

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	53 903	6 890	688 113	159 158	33 637	954 098
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(27 500)	(16 701)	(228 891)	(36 536)	(29 313)	(1 289 920)
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	466	100	3 402

Общая сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	14 199 862	3 057 545	217 813 648	14 539 024	3 880 303	316 500 421
Сумма привлеченных средств, погашенных связанным сторонам в течение периода	(14 208 626)	(2 747 228)	(217 901 513)	(14 445 342)	(4 311 147)	(315 565 652)
Субординированный долг, привлеченный в течение периода	367 174	-	-	92 720	-	-
Субординированный долг, погашенный в течение периода	(1 283 189)	-	-	(92 784)	-	-
Изменения в составе связанных сторон	-	371	4 053	351	43 043	579 065

В 2013 году Группа получила финансовую помощь от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 1 500 000 тысяч рублей (2012 г.: 830 000 тысяч рублей).

В 2013 году Группа конвертировала субординированный долг, полученный от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед, в сумму 1 237 007 тысяч рублей в обыкновенные акции, принадлежащие акционеру ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед (см. Примечания 7, 15, 17).

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составляет 223 967 тысяч рублей (год, закончившийся 31 декабря 2012 г.: 268 773 тысячи рублей).

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составляло:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Краткосрочные выплаты	198 919	235 773
Выплаты по окончании трудовой деятельности	25 048	33 000
Итого	223 967	268 773

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

29 Дочернее предприятие

Группа владеет 100% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью «Связной Коллекторское агентство», зарегистрированного на территории РФ. ООО «Связной Коллекторское агентство» специализируется на взыскании денежных средств и иного имущества по приобретаемым правам требованиям.

30 События после окончания отчетного периода

В январе 2014 года Группа привлекла субординированный долг в сумме 10 000 тысяч долларов США от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед сроком на 6 лет под 8,0% годовых.

27 февраля 2014 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение о приобретении 18 марта 2014 года биржевых облигаций на предъявителя серии БО-01 в количестве до 1 600 000 штук по цене 98,0% от номинальной стоимости.

В марте 2014 года Группа выпустила новый розничный продукт «Универсальная карта Связного Банка», сочетающий в себя кредитный, депозитный и бонусный функционалы. Запуск нового продукта позволит наращивать кредитный портфель Группы.

События на Украине оказывают негативное влияние на экономику Украины и так же могут иметь негативные последствия для Российской экономики. Развитие этих событий, эскалация военных действий, общественные протесты, политическая нестабильность или возможные санкции могут оказывать дальнейшее негативное влияние на экономики России и Украины, а так же на финансовое положение и финансовые результаты Группы.



Директор закрытого акционерного общества
«Прайс-Вотерхаус Куперс Аудит»
Н.А. Милешкина
28 апреля 2014 года

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