

ЗАО «Райффайзенбанк»

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	i
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3 Краткое изложение принципов учетной политики	6
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6 Новые учетные положения	29
7 Денежные средства и их эквиваленты	32
8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	35
9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	37
10 Средства в других банках	40
11 Кредиты и авансы клиентам	42
12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54
13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55
14 Инвестиции в ассоциированные предприятия	55
15 Основные средства	57
16 Нематериальные активы	58
17 Производные инструменты и прочие финансовые активы	59
18 Прочие активы	59
19 Средства других банков	60
20 Средства клиентов	61
21 Выпущенные долговые ценные бумаги	62
22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов	62
23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	63
24 Прочие обязательства	64
25 Уставный капитал	64
26 Добавочный капитал и прочие резервы	65
27 Процентные доходы и расходы	66
28 Комиссионные доходы и расходы	67
29 Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	67
30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	68
31 Административные и прочие операционные расходы	68
32 Налог на прибыль	69
33 Дивиденды	72
34 Сегментный анализ	72
35 Управление финансовыми рисками	82
36 Управление капиталом	116
37 Условные обязательства	118
38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	122
39 Передача финансовых активов	124
40 Производные финансовые инструменты	124
41 Справедливая стоимость финансовых инструментов	127
42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	132
43 Операции со связанными сторонами	136

Отчет независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Закрытого акционерного общества
«Райффайзенбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Райффайзенбанк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытках 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 за консолидированную финансовую отчетность

Руководство лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает 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 этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную 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 достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

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

31 января 2014 г.
Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000396),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ЗАО «Райффайзенбанк».

Свидетельство о государственной регистрации № 3292, выдано
Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 г.

Троицкая ул., 17/1, 129090, Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс 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 СРО № 870, ОРНЗ в реестре
аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	154 508 091	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 640 263	5 773 792
Торговые ценные бумаги	8	20 363 257	5 952 478
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8	8 864 414	7 248 713
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	9	14 205 197	26 870 429
Дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	9	22 324 651	9 040 698
Средства в других банках	10	9 787 579	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	11	432 208 116	368 248 585
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 508 805	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	508 655	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17	9 570 065	10 662 362
Основные средства	15	13 845 951	12 762 203
Нематериальные активы	16	12 923 601	12 077 646
Отложенный налоговый актив	32	1 127 257	1 188 700
Текущие налоговые активы		62 980	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	14	1 753 512	1 985 157
Прочие активы	18	2 169 747	2 456 478
ИТОГО АКТИВЫ		711 372 141	637 222 227
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	65 999 725	54 736 306
Средства клиентов	20	452 472 765	391 820 345
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22	33 172 282	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22	6 266 921	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 354 558	13 195 195
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23	6 529 237	6 740 802
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	739 084
Страховые контракты		14 547 380	7 943 696
Прочие обязательства	24	6 245 010	5 710 398
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		595 587 878	529 771 006
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал	26	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		70 404 276	62 071 234
ИТОГО КАПИТАЛ		115 784 263	107 451 221
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		711 372 141	637 222 227

Утверждено и подписано 31 января 2014 года.

Сergei Monin
 Председатель Правления



Arndt Röhling
 Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 140 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»**Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	27	49 540 635	41 601 584
Процентные расходы	27	(20 400 556)	(16 607 183)
Чистые процентные доходы		29 140 079	24 994 401
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(2 175 694)	(882 479)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		26 964 385	24 111 922
Комиссионные доходы	28	14 846 748	12 010 908
Комиссионные расходы	28	(4 263 403)	(3 086 801)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(166 656)	(132 450)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		(19 396)	213 940
Доходы за вычетом расходов от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	2 887
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 032 517	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 189 091	3 752 941
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	29	(728 083)	3 524 120
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	30	6 977 950	5 712 718
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		983 981	(3 306 210)
Неэффективность учета хеджирования	40	(282 620)	(217 622)
Восстановление резервов под обязательства кредитного характера	23	214 793	319 498
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	14 250	(7 013)
Прибыль от продажи кредитов	11	32 499	107 681
Прочие операционные доходы		336 526	589 680
Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий	14	418 355	635 214
Административные и прочие операционные расходы	31	(23 737 168)	(21 319 875)
Прибыль до налогообложения		25 813 769	22 911 538
Расходы по налогу на прибыль	32	(5 432 819)	(5 057 397)
Прибыль за год		20 380 950	17 854 141
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	21 463	377 420
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	(1 032 517)	(2 887)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	40	109 849	216 060
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	32	180 241	(118 118)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		(720 964)	472 475
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		19 659 986	18 326 616

Примечания на страницах с 5 по 140 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Добавоч- ный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Прочие резервы /фонды	Итого
	Прим.						
Остаток на 1 января 2012 г.		43 268 888	591 083	1 520 016	49 896 068	487 685	95 763 740
Прибыль за год		-	-	-	17 854 141	-	17 854 141
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	472 475	472 475
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	-	17 854 141	472 475	18 326 616
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	(6 639 135)	-	(6 639 135)
Остаток на 31 декабря 2012 года		43 268 888	591 083	1 520 016	61 111 074	960 160	107 451 221
Прибыль за год		-	-	-	20 380 950	-	20 380 950
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	(720 964)	(720 964)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	-	20 380 950	(720 964)	19 659 986
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	(11 326 944)	-	(11 326 944)
Остаток на 31 декабря 2013 года		43 268 888	591 083	1 520 016	70 165 080	239 196	115 784 263

Примечания на страницах с 5 по 140 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		49 532 837	42 006 162
Проценты уплаченные		(19 061 835)	(14 433 902)
Комиссии полученные		14 864 720	12 343 113
Комиссии уплаченные		(4 263 403)	(3 086 801)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(112 294)	(1 169 050)
Реализованные доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		70 128	186 436
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		8 032 498	4 421 609
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 189 091	3 752 941
Доходы, полученные от продажи кредитов	11	1 006 897	1 989 188
Прочие полученные операционные доходы		83 162	589 680
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(20 183 702)	(18 072 680)
Уплаченный налог на прибыль		(5 993 199)	(4 534 888)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		27 164 900	23 991 808
Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		133 529	147 557
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(15 857 122)	41 336 496
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		(513 257)	(30 405 466)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		7 488 084	(12 796 839)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(59 503 387)	(14 123 977)
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(643 415)	(377 286)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		587 189	(1 070 553)
Чистый прирост по средствам других банков		10 976 888	24 724 273
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		51 802 323	(5 406 323)
Полученные страховые премии		6 854 042	3 405 206
Выплаты страховых убытков		(250 359)	(95 832)
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 916 965)	1 318 953
Чистое снижение по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(43 690)	(192 850)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		16 246	(192 241)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		25 295 006	30 262 926
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(3 103 583)	(5 155 485)
Приобретение нематериальных активов	16	(1 615 175)	(670 668)
Дивиденды полученные	14	650 000	-
Погашение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		493 050	-
Приобретение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения	14	(500 000)	-
Продажа портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 032 517	5 180 792
Приобретение портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 500 000)	-
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(4 543 191)	(645 361)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		5 162 349	5 234 077
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(17 242 759)	(8 417 924)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(1 378 074)	(1 700 361)
Дивиденды уплаченные	33	(11 326 944)	(6 639 135)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(24 785 428)	(11 523 343)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		561	9 208
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 204 029	(3 286 133)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		170 977	14 817 297
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		154 337 114	139 519 817
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	154 508 091	154 337 114

Примечания на страницах с 5 по 140 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen Bank International AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.h., дочерним предприятиям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных предприятий также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 6 филиалов в Российской Федерации и 187 отделений (2012 г.: 6 филиалов и 178 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Группы составила 8 380 человек (2012 г.: 8 003 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект 15 А.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 37.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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 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 через счета прибылей или убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

Приобретение дочерних предприятий учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Ассоциированные предприятия. Ассоциированные предприятия – это предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по долевым методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибылях или убытках в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий.

Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

Информация об инвестициях в ассоциированные предприятия представлена в Примечании 14.

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 котированная 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 финансовых активов в качестве котируемой рыночной цены Группа использует текущую цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – текущую цену предложения.

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Методы оценки могут требовать использование существенных исходных данных, которые не опираются на наблюдаемые рыночные данные. Если изменение любого из существенных исходных допущений в рамках приемлемой возможной альтернативы приведет к существенному изменению консолидированных прибыли, выручки, суммарных активов или обязательств, то такая информация раскрывается в данной консолидированной финансовой отчетности.

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. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (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 отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может в редких случаях перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибылях или убытках за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и если имеется вероятность 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 торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по сделкам репо. Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым или прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Учетная политика в отношении дебиторской задолженности по сделкам репо совпадает с учетной политикой для соответствующего портфеля.

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. 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:

- Группа в качестве кредитора предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Группа не стала бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- 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 изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами 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.

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.

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 и 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 или запасы в составе прочих 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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные 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.

Инвестиционные 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 прибылях или убытках за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибылях или убытках 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 прибылях или убытках за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости 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 и 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 прибылях или убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа 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 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 прибылях или убытках за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних предприятий является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

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 в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в капитале. 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 и убытки 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. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	40-50
Офисное и компьютерное оборудование	5-7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия 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 актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в течение четырех лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Стоимость клиентской базы амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Возмещаемая стоимость гудвила представляет собой наибольшее из расчета стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. См. Примечание 16.

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 прибылях или убытках за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как операционные доходы с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно относимые на обсуждение и заключение арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированной прибыли или убытках за год.

Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущее, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов. Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Страховые и инвестиционные контракты – классификация. Группа заключает контракты, по которым осуществляется передача страхового или финансового риска или обоих этих рисков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страховые контракты – это контракты, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении хотя бы одного из следующих аспектов на дату начала отношений: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие контракты также могут предусматривать передачу финансового риска.

Описание страховых продуктов. Группа осуществляет обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года.

Обязательное пенсионное страхование предназначено для обеспечения отсроченной ренты. Страхователь получит или может принять решение о получении пожизненной ренты по ставкам, гарантированным на момент возникновения соответствующих отношений. Ставка конвертации при выходе на пенсию накопленных взносов с процентами в пожизненную пенсию устанавливается российским законодательством. При заключении контракта риск смертности передается Группе, поскольку Группа, возможно, должна будет осуществлять значительные дополнительные выплаты по индивидуальному договору, если получатель ренты примет решение о получении пожизненной ренты и проживет дольше ожидаемого срока.

Инвестиционные контракты с правом дискреционного участия. Группа относит контракты по негосударственному пенсионному страхованию, заключенные в соответствии с существующими правилами негосударственного пенсионного страхования, к категории инвестиционных контрактов с правом дискреционного участия. Право дискреционного участия возникает тогда, когда у страхователя имеется контрактное право на получение дополнительных выплат, превышающих гарантированные выплаты от эмитента. Такие дополнительные выплаты должны:

- а) с большой вероятностью составить значительную часть общих договорных выплат;
- б) осуществляться на основании контракта по усмотрению Фонда в отношении их суммы или срока;
- в) на основании контракта базироваться на: исполнении определенного пула контрактов или определенного типа контракта; реализованной и/или нереализованной прибыли на инвестиции по определенному пулу активов, принадлежащих эмитенту; или на прибыли либо убытке компании, фонда или иного предприятия, заключающего такой контракт.

В соответствии с Федеральным законом 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года Группа должна отнести не менее 85% своего дохода от инвестиций по активам, покрывающим обязательства, обратно на эти обязательства. Это контрактное условие для контрактов обоих типов – обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного страхования. Оставшиеся 15%, которые Группа не обязана распределять участникам, а может распределить по своему усмотрению, представляют собой право дискреционного участия.

В соответствии с условиями негосударственного пенсионного обеспечения, страхователь получит или может принять решение о получении пожизненной ренты по ставкам, действующим на момент начала такой ренты.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату производится тестирование страховых и пенсионных обязательств. Тестирование страховых и пенсионных обязательств проводится для того, чтобы удостовериться в адекватности контрактных обязательств. При проведении этих тестов используются действующие оценки будущих контрактных притоков и оттоков денежных средств. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств является неадекватной в свете будущих денежных потоков, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные 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.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированную прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования справедливой стоимости или денежных потоков. Учет хеджирования применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета хеджирования. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Группа корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в консолидированной прибыли или убытках за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в консолидированной прибыли или убытках за год в момент возникновения. В случае если хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в консолидированные прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход. Корректировка балансовой стоимости хеджируемых вложений в акции включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в случае продажи акций как часть доходов или расходов от продажи.

Группа применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Группа получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Группа не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Группы присвоен рейтинг «АА» и выше, и, по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в прибылях или убытках за год, в то время как изменение чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражается непосредственно в прочем совокупном доходе. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе прочего совокупного дохода по строке «Резерв в связи с хеджированием денежных потоков».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Группа регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) – тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих указанных выше тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- 1 Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
- 2 Фактические результаты хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

В тех случаях, когда срок инструмента хеджирования истекает, или инструмент продается, или он больше не соответствует критериям учета хеджирования, накопленная прибыль или убыток накопленная в прочем совокупном доходе, остается в прочем совокупном доходе и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент признания когда хеджируемой операции. В тот момент, когда хеджирование инструмента больше более не ожидается, суммарная прибыль или убыток из прочего совокупного дохода переносится в консолидированный отчет о прибылях или убытках как неэффективность учета хеджирования.

Определенные производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются как отдельные производные финансовые инструменты, когда их риски и характеристики не близко связаны с такими же характеристиками основного финансового инструмента.

Налоги 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 по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированной прибылях или убытках 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки 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 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 действуют 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 отдельного предприятия 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 использоваться временные разницы.

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

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридических или обусловленных сложившейся практикой (конклюдентных) обязательств), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом его обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение (за вычетом налога) суммы, полученной от выпуска. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Добавочный капитал. Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе капитала.

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 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 отчетного года по бухгалтерской 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 процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные 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, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением капиталом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами. Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами отражается после выполнения клиентами расчетов пластиковыми карточками и на основе отчетов платежных систем.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой приведенной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка 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 консолидированной прибыли или убытках 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.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранного предприятия, признаются активом или обязательством иностранного предприятия и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, 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 рублей за 1 доллар США, 40,2286 рублей за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов в 2013 году, составлял 31,9063 рубль за 1 доллар США, 42,3122 рубля за 1 евро (2012 г.: 31,0742 рубль за 1 доллар США, 39,9298 рублей за 1 евро).

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

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

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 со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. 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.

Изменения в бухгалтерских оценках

В 2013 году Группа Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) внедрила Новую рейтинговую модель для корпоративных кредитов, которая включает в себя Модель для стандартных корпоративных клиентов и Модель для крупных корпоративных клиентов.

Модель была разработана внутренними специалистами Raiffeisen Bank International AG (RBI). Эта модель характеризуется значительной дифференциацией риска, более сбалансированной рейтинговой шкалой, и прочими усовершенствованиями.

Банк активно участвовал в разработке этой модели. Впоследствии возможность применения этой модели была проверена Oesterreichische Nationalbank (OeNB) в рамках выездной проверки.

Управление по финансовым рынкам Австрии, которое представляет собой компетентный орган, ответственный за надзор на консолидированной основе, действуя совместно с компетентными органами стран-участниц, в которых работает Группа RBI, с учетом экспертного мнения, представленного OeNB, а также заверений со стороны Группы ЗАО Райффайзенбанк (включая Райффайзенбанк), одобрило заявление Материнского банка о существенном изменении утвержденного подхода, основанного на внутренних рейтингах (IRB), в отношении внедрения Модели для стандартных корпоративных клиентов и Модели для крупных корпоративных клиентов, которые должны быть предоставлены в декабре 2013 года.

Группа применяет единую рейтинговую шкалу по всем регионам для подготовки раскрытия информации о кредитном качестве и классифицирует всех контрагентов в соответствии с этой рейтинговой шкалой.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По оценке руководства, воздействие внедрения Новой рейтинговой модели на сумму резервов под ссудную задолженность является незначительным.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Резерв под обесценение кредитного портфеля. В 2013 году была внедрена Новая рейтинговая модель для корпоративных клиентов (см. раздел «Изменения в бухгалтерских оценках» выше). В результате изменилась оценка кредитного качества финансовых активов. Сравнительные данные были изменены соответствующим образом. Согласно оценке руководства, воздействие реклассификации в связи внедрением новой модели является незначительным.

Страховые обязательства. Начиная с 2013 года, в связи с возросшими объемами операций негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен», Группа изменила представление страховых резервов по пенсионным накоплениям, а также показывает на валовой основе доходы и расходы от операций пенсионного фонда. Воздействие реклассификации на отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе является незначительным. Воздействие на сравнительную информацию в отчете о финансовом положении показано в следующей таблице:

	2012 (выпущено)	2012 (обновлено)	Реклассификация
Средства клиентов	399 764 041	391 820 345	7 943 696
Страховые обязательства	-	7 943 696	(7 943 696)

Сегментный анализ. В четвертом квартале года, закончившегося 31 декабря 2012 года, управление по работе с малым и средним бизнесом (МСБ) было переведено из подразделения корпоративного бизнеса в подразделение розничного бизнеса в связи с изменением стратегии Группы в отношении клиентов этого типа. Кроме того, в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство пересмотрело сегментацию хаба Москва, который был разделен на Москву и Головной офис для того, чтобы сделать результаты хаба Москва сопоставимыми с другими географическими хабами. Более подробное описание хаба Головной офис представлено в Примечании 34. Раскрытие информации о сегментах в Примечании 34 было изменено для отражения указанного изменения сегментации, включая соответствующие сравнительные данные.

Представление статей 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 35.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибылях или убытках 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. 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.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 828 720 тысяч рублей (2012 г.: 556 289 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения 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 и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 568 201 тысяча рублей (2012 г.: 275 246 тысяч рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения приведенной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов. См. Примечание 39.

Предприятия специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и предприятием специального назначения (ПСН) о том, что это предприятие специального назначения контролируется Группой. Оценивая возможности Группы контролировать предприятия специального назначения, руководство учитывает факторы, представленные в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Невключение предприятия специального назначения в консолидированную финансовую отчетность привело бы к уменьшению общей суммы консолидированных активов Группы на 3 249 093 тысячи рублей (2012 г.: уменьшение на 9 810 тысяч рублей). В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения уменьшилась бы на 104 838 тысяч рублей (2012 г.: увеличилась на 202 061 тысячу рублей).

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

Консолидация пенсионного фонда. После вступления в действие МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», руководство пересмотрело подход к консолидации Негосударственного Пенсионного Фонда на основании критериев описанных в новом стандарте. В соответствии с Российским законодательством, Группа не имеет прав требования в отношении чистых активов фонда, однако существует рынок, на котором доля Группы в пенсионном фонде может быть продана и таким образом Группа подвержена колебаниям рыночной стоимости чистых активов фонда.

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 (IFRS) 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 ПКИ (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.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (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 ПКИ (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. Изменение данного стандарта привело к раскрытию дополнительной информации в настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы. См. Примечание 14.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа применяет одну и ту же модель оценки, поскольку она соблюдает определение справедливой стоимости (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).

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная 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, совместные или ассоциированные предприятия при подготовке неконсолидированной 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.

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 методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на 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 и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках 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: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибылях или убытках; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Группа отражает накопленную сумму переоценки в составе нераспределенной прибыли в капитале. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают 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. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: 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:

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 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 (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, 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 влияния на ее финансовую отчетность.

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 изменения повлияют на 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 гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Данные изменения 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 изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности Группы.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	28 018 369	24 338 921
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	29 147 887	32 512 354
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	4 895 140	5 285 738
- других стран	28 587 205	40 152 570
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	45 934 263	36 848 219
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 925 227	15 199 312
Итого денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	154 337 114

По состоянию на 31 декабря 2013 года эквиваленты денежных средств в сумме 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 20 331 660 тысяч рублей (31 декабря 2012 г. 17 864 317 тысяча рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было два клиента (31 декабря 2012 г.: один клиент) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного капитала Группы на эту дату. Общая сумма остатков этих двух клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года равнялась 63 652 013 тысяч рублей или 41.20% (31 декабря 2012 г.: 61 812 574 тысяч рублей или 40,05%) от денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлена информация об инвестиционных 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>	2013	2012
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	563 745	593 668

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 18.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погаше- ния менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Минимальный риск	29 147 887	-	-	-	-	29 147 887
Отличная						
кредитоспособность	-	-	48 694	-	-	48 694
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	21 539 608	43 279 435	-	64 819 043
Высокая						
кредитоспособность	-	-	6 955 671	-	-	6 955 671
Устойчивая						
кредитоспособность	-	4 361 548	2 618	2 152 979	727 101	7 244 246
Средняя						
кредитоспособность	-	12 766	-	501 849	-	514 615
Посредственная						
кредитоспособность	-	142 521	30 301	-	2 787 958	2 960 780
Низкая						
кредитоспособность	-	361 726	5 775	-	5 969 174	6 336 675
Очень низкая						
кредитоспособность	-	15 484	-	-	8 351 330	8 366 814
Дефолт	-	-	-	-	-	-
Не имеющие рейтинга	-	1 095	4 538	-	89 664	95 297
Итого эквиваленты денежных средств	29 147 887	4 895 140	28 587 205	45 934 263	17 925 227	126 489 722

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погаше- ния менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
(в тысячах российских рублей)						
Минимальный риск	32 512 354	-	-	-	-	32 512 354
Отличная кредитоспособность	-	-	1 478 194	-	-	1 478 194
Очень высокая кредитоспособность	-	-	30 839 633	33 745 524	-	64 585 157
Высокая кредитоспособность	-	-	7 801 113	-	1 229 720	9 030 833
Устойчивая кредитоспособность	-	4 833 634	2 430	2 800 728	-	7 636 792
Средняя кредитоспособность	-	418 230	-	301 967	-	720 197
Посредственная кредитоспособность	-	17 313	25 766	-	3 280 453	3 323 532
Низкая кредитоспособность	-	329	1 721	-	4 244 702	4 246 752
Очень низкая кредитоспособность	-	-	3 713	-	4 305 618	4 309 331
Дефолт	-	15 087	-	-	-	15 087
Не имеющие рейтинга	-	1 145	-	-	2 138 819	2 139 964
Итого эквиваленты денежных средств	32 512 354	5 285 738	40 152 570	36 848 219	15 199 312	129 998 193

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	21 691 811	5 521 053
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 419 124	6 664 680
Корпоративные еврооблигации	943 348	1 010 812
Еврооблигации Российской Федерации	855 170	-
Муниципальные облигации	318 218	-
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	13 196 545
Корпоративные акции	-	4 646
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	13 201 191

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Облигации федераль- ного займа	Корпора- тивные еврообли- гации	Еврообли- гации Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	397 581	5 419 124	-	855 170	318 218	6 990 093
Отличная						
кредитоспособность	2 960 136	-	-	-	-	2 960 136
Очень высокая						
кредитоспособность	948 380	-	469 382	-	-	1 417 762
Высокая						
кредитоспособность	5 959 892	-	-	-	-	5 959 892
Устойчивая						
кредитоспособность	9 840 228	-	62 884	-	-	9 903 112
Средняя						
кредитоспособность	862 861	-	411 082	-	-	1 273 943
Посредственная						
кредитоспособность	722 733	-	-	-	-	722 733
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	21 691 811	5 419 124	943 348	855 170	318 218	29 227 671

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Облигации федераль- ного займа	Корпора- тивные еврообли- гации	Еврообли- гации Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	-	6 664 680	-	-	-	6 664 680
Устойчивая						
кредитоспособность	633 656	-	-	-	-	633 656
Средняя						
кредитоспособность	3 831 741	-	977 700	-	-	4 809 441
Посредственная						
кредитоспособность	904 597	-	33 112	-	-	937 709
Низкая						
кредитоспособность	151 059	-	-	-	-	151 059
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	5 521 053	6 664 680	1 010 812	-	-	13 196 545

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

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

Дебиторская задолженность, по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, проданным по сделкам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2014 года. На 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 475 413 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 6 585 883 тысячи рублей). Еврооблигации федерального займа включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 342 091 тысячу рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: ноль). Муниципальные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 101 043 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: ноль). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 6 945 867 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 662 830 тысяч рублей). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности, относящейся к торговым ценным бумагам, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	19 895 411	22 849 087
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 604 088	5 592 766
Корпоративные еврооблигации	3 196 702	4 032 086
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	2 773 886	-
Муниципальные облигации	1 449 953	1 589 254
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	1 061 493	1 060 865
Еврооблигации Российской Федерации	27 562	396 109
Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	36 009 095	35 520 167
Корпоративные акции	520 753	390 960
Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	36 529 848	35 911 127

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Облигации федераль- ного займа	Корпора- тивные еврооб- лигации	Еврооб- лигации ЕБРР	Муници- пальные облига- ции	Облига- ции ЕБРР	Евро- облигации Российской Федерации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	-	7 604 088	905 151	2 773 886	761 350	1 061 493	27 562	13 133 530
Отличная кредитоспособность	5 077 667	-	1 031 839	-	-	-	-	6 109 506
Очень высокая кредитоспособность	395 573	-	286 405	-	-	-	-	681 978
Высокая кредитоспособность	5 323 081	-	443 161	-	511 422	-	-	6 277 664
Устойчивая кредитоспособность	8 930 425	-	520 167	-	177 181	-	-	9 627 773
Средняя кредитоспособность	168 665	-	-	-	-	-	-	168 665
Посредственная кредитоспособность	-	-	9 979	-	-	-	-	9 979
Итого прочие долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков								
	19 895 411	7 604 088	3 196 702	2 773 886	1 449 953	1 061 493	27 562	36 009 095

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	-	5 592 766	-	-	1 149 674	1 060 865	396 109	8 199 414
Отличная кредитоспособность	109 126	-	189 097	-	-	-	-	298 223
Очень высокая кредитоспособность	1 451 992	-	-	-	-	-	-	1 451 992
Высокая кредитоспособность	7 176 185	-	929 303	-	-	-	-	8 105 488
Устойчивая кредитоспособность	13 307 163	-	2 557 522	-	275 652	-	-	16 140 337
Средняя кредитоспособность	804 621	-	344 556	-	163 928	-	-	1 313 105
Очень низкая кредитоспособность	-	-	11 608	-	-	-	-	11 608
Итого прочие долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	22 849 087	5 592 766	4 032 086	-	1 589 254	1 060 865	396 109	35 520 167

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (продолжение)

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер, а срок погашения по ним наступает в январе 2014 года. На 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 9 503 868 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 4 481 424 тысячи рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 12 820 783 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 3 166 468 тысяч рублей). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила ноль рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 1 392 806 тысяч рублей). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	5 952 352	14 763 862
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	3 835 227	2 340 926
Итого средства в других банках	9 787 579	17 104 788

10 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
Очень высокая кредитоспособность	704 040	15 383	719 423
Высокая кредитоспособность	-	-	-
Устойчивая кредитоспособность	1 052 878	329 470	1 382 348
Средняя кредитоспособность	2 678 256	2 483 191	5 161 447
Посредственная кредитоспособность	1 004 425	1 007 183	2 011 608
Низкая кредитоспособность	512 753	-	512 753
Очень низкая кредитоспособность			
Итого средства в других банках	5 952 352	3 835 227	9 787 579

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
Очень высокая кредитоспособность	6 178 340	12 757	6 191 097
Устойчивая кредитоспособность	3 426 215	1 862 207	5 288 422
Средняя кредитоспособность	2 798 066	223 078	3 021 144
Посредственная кредитоспособность	1 811 031	242 884	2 053 915
Низкая кредитоспособность	550 210	-	550 210
Итого средства в других банках	14 763 862	2 340 926	17 104 788

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были остатки денежных средств в девяти банках-контрагентах (2012 г.: в четырнадцати банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 9 097 995 тысяч рублей (2012 г.: 16 534 756 тысяч рублей), или 92,95% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 96,67%).

10 Средства в других банках (продолжение)

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 109 528 560 тысяч рублей (2012 г.: 114 592 756 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 40.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	233 432 719	238 893 574
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	16 530 018	10 781 070
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	181 691 514	126 935 915
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	17 789 885	12 442 805
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	48 797	77 262
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	449 492 933	389 130 626
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 284 817)	(20 882 041)
Итого кредиты и авансы клиентам	432 208 116	368 248 585

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	12 486 458	664 031	6 946 098	785 454	20 882 041
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	171 953	76 393	1 727 602	199 746	2 175 694
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(106 574)	(19 182)	(2 105 021)	(115 831)	(2 346 608)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3 195 533)	(180 269)	(208 348)	(186 887)	(3 771 037)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	243 982	-	100 128	617	344 727
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	9 600 286	540 973	6 460 459	683 099	17 284 817

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2013 года с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	3 746 282	838 639	1 269 579	1 091 598	6 946 098
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 225 696	(144 197)	118 372	527 731	1 727 602
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 257 413)	(173 002)	(367 783)	(306 823)	(2 105 021)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(50 880)	(6 384)	(135 310)	(15 774)	(208 348)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	15 571	24 974	46 046	13 537	100 128
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	3 679 256	540 030	930 904	1 310 269	6 460 459

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	11 532 644	2 335 784	7 838 532	937 495	22 644 455
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 952 961	(1 660 331)	441 105	148 744	882 479
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(215 295)	(10 952)	(87 030)	(58 092)	(371 369)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(650 856)	-	(1 162 176)	(242 464)	(2 055 496)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(132 996)	(470)	(84 333)	(229)	(218 028)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	12 486 458	664 031	6 946 098	785 454	20 882 041

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2012 года с разбивкой по продуктам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	3 616 133	1 241 910	1 553 178	1 427 311	7 838 532
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	660 015	(167 741)	(62)	(51 107)	441 105
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1)	(54 172)	(32 857)	-	(87 030)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(515 497)	(151 288)	(223 275)	(272 116)	(1 162 176)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(14 368)	(30 070)	(27 405)	(12 490)	(84 333)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	3 746 282	838 639	1 269 579	1 091 598	6 946 098

В течение 2013 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 3 619 629 тысяч рублей (2012 г.: 2 886 354 тысячи рублей) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 006 897 тысяч рублей (2012 г.: 2 179 682 тысячи рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 298 623 тысячи рублей (2012 г.: 442 984 тысячи рублей). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 2 346 608 тысяч рублей (2012 г.: 371 369 тысяч рублей). Чистый доход от выбытия кредитов, полученный в течение 2013 года и отраженный в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составил 32 499 тысяч рублей (2012 г.: 107 681 тысячу рублей).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	181 691 514	40,42%	126 935 915	32,62%
Производство	69 827 246	15,53%	66 259 438	17,03%
Недвижимость	68 286 124	15,19%	67 200 936	17,27%
Торговля	44 916 800	9,99%	44 324 001	11,39%
Горнодобывающая промышленность	28 885 701	6,43%	35 155 187	9,03%
Транспорт, складское хранение и связь	28 571 549	6,36%	28 564 129	7,34%
Электро-, газо- и водоснабжение	8 595 845	1,91%	4 766 514	1,22%
Финансовые услуги	8 051 301	1,79%	7 139 425	1,84%
Гостиничный бизнес и рестораны	6 639 662	1,48%	5 271 600	1,36%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	1 481 698	0,33%	1 637 146	0,42%
Муниципальные и городские органы	48 797	0,01%	79 711	0,02%
Прочее	2 496 696	0,56%	1 796 624	0,46%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	449 492 933	100,00%	389 130 626	100,00%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 4 заемщика (2012 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 000 тысяч рублей, в совокупном размере 22 980 434 тысячи рублей (2012 г.: RR 25 689 058 тысяч рублей).

Группа передала Roof Russia S.A., предприятию специального назначения, зарегистрированному в Люксембурге, пул автокредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма секьюритизированных кредитов составила 86 561 тысячу рублей (2012 г.: 261 655 тысяч рублей). Дочернее предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Деятельность ПСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью ПСН. Вознаграждение, полученное ПСН, передается Группе в форме дивидендов по привилегированным акциям. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Группа передала ЗАО «Ипотечный агент Райффайзен 01», предприятию специального назначения, зарегистрированному в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма секьюритизированных кредитов составила 4 207 877 тысяч рублей (2012 г.: ноль). Предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Деятельность предприятия специального назначения осуществляется от лица Группы, Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за его деятельностью. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обременен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Группа требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Средний бизнес	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	82 888 199	109 944 494	3 375 363	898 899	48 797	197 155 752
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	70 927 651	-	7 040 990	7 598 545	-	85 567 186
- гарантиями и поручительствами	52 442 273	130 281	5 709 172	6 227 056	-	64 508 782
- оборудованием и транспортными средствами	10 614 730	38 220 123	911 134	634 872	-	50 380 859
- объектами жилой недвижимости	1 406 857	33 344 715	753 226	250 106	-	35 754 904
- прочими активами	7 965 965	51 901	-	899 912	-	8 917 778
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	4 754 242	-	-	-	-	4 754 242
- гарантиями Материнского банка	2 298 014	-	-	-	-	2 298 014
- денежными депозитами	134 788	-	-	20 628	-	155 416
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	233 432 719	181 691 514	17 789 885	16 530 018	48 797	449 492 933

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Средний бизнес	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	59 496 317	68 415 894	1 778 156	696 450	77 262	130 464 079
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	66 776 789	-	5 217 561	4 174 274	-	76 168 624
- гарантиями и поручительствами	64 729 942	114 173	4 013 135	4 645 915	-	73 503 165
- оборудованием и транспортными средствами	11 165 009	27 880 168	780 213	354 393	-	40 179 783
- объектами жилой недвижимости	1 170 543	30 505 504	653 716	170 953	-	32 500 716
- прочими активами	18 711 010	20 176	-	728 505	-	19 459 691
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	9 267 733	-	-	9 883	-	9 277 616
- денежными депозитами	4 761 335	-	24	697	-	4 762 056
- гарантиями Материнского банка	2 814 896	-	-	-	-	2 814 896
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	238 893 574	126 935 915	12 442 805	10 781 070	77 262	389 130 626

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати- вные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 396	-	-	-	2 396
Отличная кредитоспособность	20 620 090	-	-	-	20 620 090
Очень высокая кредитоспособность	35 116 050	-	-	-	35 116 050
Высокая кредитоспособность	80 728 231	591 732	199 953	-	81 519 916
Устойчивая кредитоспособность	37 549 196	2 512 247	4 201 273	31 423	44 294 140
Средняя кредитоспособность	26 310 856	6 472 657	2 069 465	17 373	34 870 351
Посредственная кредитоспособность	6 448 668	5 642 437	6 472 134	-	18 563 239
Низкая кредитоспособность	9 836 073	879 351	3 628 055	-	14 343 479
Очень низкая кредитоспособность	2 932 896	50 877	258 097	-	3 241 870
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	219 544 456	16 149 301	16 828 977	48 797	252 571 531
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	34 948	130 805	-	165 753
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	46 138	-	46 138
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	16 176	-	16 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	128	-	128
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	-	34 948	193 247	-	228 195
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 545 285	-	3 450	-	4 548 735
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	41 551	-	41 551
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	29 817	-	29 817
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 261 453	-	189 315	-	2 450 768
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	52 154	24 827	137 971	-	214 952
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 029 371	320 942	365 557	-	7 715 870
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	13 888 263	345 769	767 661	-	15 001 693
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	233 432 719	16 530 018	17 789 885	48 797	267 801 419
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 600 286)	(540 973)	(683 099)	-	(10 824 358)
Итого кредиты и авансы клиентам	223 832 433	15 989 045	17 106 786	48 797	256 977 061

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати- вные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	-	-	-	-	-
Отличная кредитоспособность	5 074 415	-	9 537	-	5 083 952
Очень высокая кредитоспособность	16 912 914	-	-	121	16 913 035
Высокая кредитоспособность	71 260 558	338 172	420	-	71 599 150
Устойчивая кредитоспособность	35 370 408	386 802	1 964 026	4 768	37 726 004
Средняя кредитоспособность	58 570 202	1 777 920	436 693	67 309	60 852 124
Посредственная кредитоспособность	25 613 777	4 227 429	3 660 433	5 064	33 506 703
Низкая кредитоспособность	7 788 942	3 366 314	4 916 450	-	16 071 706
Очень низкая кредитоспособность	5 370 830	56 960	597 885	-	6 025 675
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	225 962 046	10 153 597	11 585 444	77 262	247 778 349
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	59 557	-	59 557
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	5 338	-	5 338
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	2 933	-	2 933
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	-	-	67 828	-	67 828
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 930 431	-	12 012	-	2 942 443
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	17 663	-	-	17 663
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	18 812	-	-	18 812
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	548 253	-	17 932	-	566 185
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 000 136	22 769	112 870	-	1 135 775
- с задержкой платежа свыше 365 дней	8 452 708	568 229	646 719	-	9 667 656
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	12 931 528	627 473	789 533	-	14 348 534
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	238 893 574	10 781 070	12 442 805	77 262	262 194 711
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(12 486 458)	(664 031)	(785 454)	-	(13 935 943)
Итого кредиты и авансы клиентам	226 407 116	10 117 039	11 657 351	77 262	248 258 768

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	39 492 284	36 708 224	-	76 200 508
Высокая кредитоспособность	84 608 193	-	-	9 993 240	94 601 433
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	84 608 193	39 492 284	36 708 224	9 993 240	170 801 941
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 263 015	573 998	530 901	1 049 153	3 417 067
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	384 100	147 941	141 966	129 388	803 395
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	239 211	75 092	77 119	75 017	466 439
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 886 326	797 031	749 986	1 253 558	4 686 901
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	199 851	205 450	71 954	198 428	675 683
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	19 448	3 653	4 281	11 459	38 841
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	16 728	29 547	16 732	10 656	73 663
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	559 841	105 972	159 075	182 673	1 007 561
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	906 935	330 604	187 164	127 660	1 552 363
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 601 502	551 977	453 114	247 968	2 854 561
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	3 304 305	1 227 203	892 320	778 844	6 202 672
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	89 798 824	41 516 518	38 350 530	12 025 642	181 691 514
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 679 256)	(540 030)	(930 904)	(1 310 269)	(6 460 459)
Итого кредиты и авансы клиентам	86 119 568	40 976 488	37 419 626	10 715 373	175 231 055

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	31 406 636	26 490 529	-	57 897 165
Высокая кредитоспособность	53 098 055	-	-	6 160 739	59 258 794
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	53 098 055	31 406 636	26 490 529	6 160 739	117 155 959
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	725 842	552 793	290 137	605 995	2 174 767
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	226 869	137 139	77 342	50 753	492 103
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	139 952	26 034	34 703	29 021	229 710
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 092 663	715 966	402 182	685 769	2 896 580
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	171 937	172 564	52 565	228 733	625 799
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	12 773	12 056	3 410	7 054	35 293
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	14 178	4 724	3 652	9 407	31 961
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	291 373	134 360	62 964	57 881	546 578
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	428 554	744 726	358 519	302 325	1 834 124
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 778 032	842 306	1 012 405	176 878	3 809 621
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	2 696 847	1 910 736	1 493 515	782 278	6 883 376
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	56 887 565	34 033 338	28 386 226	7 628 786	126 935 915
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 746 282)	(838 639)	(1 269 579)	(1 091 598)	(6 946 098)
Итого кредиты и авансы клиентам	53 141 283	33 194 699	27 116 647	6 537 188	119 989 817

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 35.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению кредитов юридическим лицам, МСБ и государственному сектору.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Эти внутренние инструкции описывают процесс контроля над обеспечением и его оценки, включая: 1) анализ права собственности, 2) визуальный осмотр обеспечения, 3) оценку его справедливой стоимости, 4) оценку в соответствии с требованиями Базеля II, 5) документацию, 6) учет в базовой системе. Оценка по справедливой стоимости производится регулярно силами специалистов с надлежащей квалификацией. Данные о рыночных ценах поступают из различных открытых источников информации, и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей. Проверка оценки делается на основании «принципа двойного контроля».

Оценка обеспечения, включая периодическую переоценку справедливой стоимости, проводится кредитным департаментом Банка или независимым оценщиком с помощью шаблонов и методики, предоставляемой кредитным департаментом Группы. Отчеты об оценке независимых оценщиков проверяются на предмет их соответствия руководящим инструкциям Группы. Для оценки используются следующие методы и подходы:

- Жилая недвижимость: (i) подход, основанный на сопоставлении продаж; (ii) матрицы рыночной стоимости на квадратный метр; (iii) статистические методы, основанные на рыночных данных;
- Коммерческая недвижимость: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации). Для строящихся объектов недвижимости и инфраструктурных объектов – подход, основанный на затратах на замещение;
- Котирующиеся финансовые инструменты:
 - Рыночные котировки;
- Прочие активы: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) подход, основанный на затратах на замещение; (iv) метод номинальной или лицевой стоимости (например, для некотирующихся акций).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Приведенная далее информация основана на Взвешенной стоимости обеспечения («ВСО»), которая равна справедливой стоимости, дисконтированной в соответствии с внутренней политикой Банка. Эта стоимость отражает наименьшую стоимость, которую Банк смог бы получить при вынужденной продаже в случае ликвидации залогового обеспечения и волатильности цен на данный актив. Для различных видов залогового обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимается следующее:

- различные уровни надежности первоначальной оценки рыночной стоимости (разница между внутренними/внешними оценками, различные источники информации о рыночной стоимости и т.д.);
- непредвиденные колебания рыночных цен;
- различный уровень зрелости вторичного рынка (например, рынка недвижимости);
- ожидание более низкой цены продажи в рамках сценария вынужденной продажи (рынок обычно хорошо информирован относительно вынужденных продаж и падение цен происходит незамедлительно);
- различные уровни риска мошенничества для различных видов залогового обеспечения (в наибольшей степени зависящие от уровня контроля со стороны банка);
- расходы по рефинансированию кредитного подразделения в случае более продолжительного процесса реализации.

К основным видам обеспечения применяются ставки дисконтирования в следующих диапазонах:

- Объекты недвижимости – 35-100%;
- Оборудование и транспортные средства – 45-100%;
- Гарантии – 0-100%;
- Прочие – 0-100%;

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	53 292 820	92 139 596	170 539 613	31 702 070
Кредиты физическим лицам	70 541 609	163 698 129	104 689 446	1 205 411
Кредиты МСБ	5 218 413	8 862 530	11 541 696	3 435 659
Средний бизнес	4 447 349	7 521 337	11 605 509	4 254 137
Государственный сектор	-	-	48 797	-
Итого	133 500 191	272 221 592	298 707 925	40 597 277

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	42 541 022	66 330 738	183 866 094	40 045 819
Кредиты физическим лицам	57 152 399	137 717 223	62 837 418	967 447
Кредиты МСБ	4 089 539	6 690 710	7 567 812	2 641 232
Средний бизнес	2 625 848	5 149 353	7 491 191	2 495 787
Государственный сектор	-	-	77 262	-
Итого	106 408 808	215 888 024	261 839 777	46 150 285

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 40. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	1 508 805	-
Корпоративные акции	-	1 007 304
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	1 007 304

На 31 декабря 2013 года еврооблигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели минимальный кредитный риск.

Еврооблигации номинированы в российских рублях, со сроком погашения в 2016 году. Купон по данным еврооблигациям составляет 6,50%.

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	510 607	521 982
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (общая сумма)	510 607	521 982
За вычетом резерва под обесценение	(1 952)	(16 202)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	505 780

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 1 января	16 202	9 189
Восстановление резерва под обесценение корпоративных облигаций в течение года	(16 202)	-
Резерв под обесценение корпоративных облигаций в течение года	1 952	7 013
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 31 декабря	1 952	16 202

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 40. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

14 Инвестиции в ассоциированные предприятия

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Райффайзен Лизинг	1 589 379	1 849 775
Райффайзен Лайф	164 133	104 642
Райффайзен Инвестмент	-	30 740
Итого инвестиции в ассоциированные предприятия	1 753 512	1 985 157

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные предприятия.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	1 985 157	1 349 943
Дивиденды уплаченные	(650 000)	-
Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий в отчетном периоде	418 355	635 214
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 753 512	1 985 157

14 Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных предприятиях:

Название	2013		2012	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Райффайзен Лизинг	50%	Российская Федерация	50%	Российская Федерация
Райффайзен Лайф	25%	Российская Федерация	25%	Российская Федерация
Райффайзен Инвестмент	49,9%	Российская Федерация	49,9%	Российская Федерация

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	7 669 561	548 438
Долгосрочные активы	5 957 306	3 489 417
Краткосрочные обязательства	4 883 489	204 027
Долгосрочные обязательства	5 484 616	3 092 813
Выручка	1 202 628	2 757 282
Итого совокупный доход	779 209	242 375

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	10 104 489	215 870
Долгосрочные активы	5 928 127	2 217 959
Краткосрочные обязательства	5 703 476	227 955
Долгосрочные обязательства	6 549 591	1 661 574
Выручка	1 740 501	1 730 808
Итого совокупный доход	1 290 143	89 001

15 Основные средства

		Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
(в тысячах российских рублей)		Прим.				
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 г.			5 229 877	6 481 007	2 116 319	14 623 442
Накопленная амортизация			(598 342)	(3 612 551)	(1 259 741)	(5 470 634)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года			4 631 535	2 868 456	856 578	9 152 808
Поступления			863 012	828 978	90 231	5 501 603
Передачи			61 237	97 917	23 304	-
Амортизационные отчисления		31	(146 402)	(1 194 668)	(249 570)	(1 590 640)
Выбытия (по себестоимости)			(115 844)	(569 080)	(425 894)	(1 169 817)
Выбытия (накопленная амортизация)			5 480	468 308	394 461	868 249
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года			5 299 018	2 499 911	689 110	12 762 203
Стоимость на 31 декабря 2012 года			6 038 282	6 838 822	1 803 960	18 955 228
Накопленная амортизация			(739 264)	(4 338 911)	(1 114 850)	(6 193 025)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года			5 299 018	2 499 911	689 110	12 762 203
Поступления			1 128 405	1 019 007	65 703	3 103 583
Передачи			-	50 508	5 452	-
Амортизационные отчисления		31	(526 414)	(1 161 126)	(184 515)	(1 872 055)
Выбытия (по себестоимости)			(55 761)	(156 445)	(98 445)	(367 012)
Выбытия (накопленная амортизация)			3 951	121 870	93 411	219 232
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			5 849 199	2 373 725	570 716	13 845 951
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.			7 110 926	7 751 892	1 776 670	21 691 799
Накопленная амортизация			(1 261 727)	(5 378 167)	(1 205 954)	(7 845 848)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			5 849 199	2 373 725	570 716	13 845 951

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В 2012 году поступления в категории незавершенного строительства включают новое здание головного офиса на сумму 3 294 919 тысяч рублей. Этот объект находится в процессе строительства и не подлежит амортизации.

16 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 г.		10 700 290	2 911 233	13 611 523
Накопленная амортизация		-	(1 749 323)	(1 749 323)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		10 700 290	1 161 910	11 862 200
Поступления		-	670 668	670 668
Амортизационные отчисления	31	-	(414 913)	(414 913)
Выбытия (по себестоимости)		-	(123 433)	(123 433)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	83 124	83 124
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		10 700 290	1 377 356	12 077 646
Стоимость на 31 декабря 2012 года		10 700 290	3 458 468	14 158 758
Накопленная амортизация и обесценение		-	(2 081 112)	(2 081 112)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		10 700 290	1 377 356	12 077 646
Поступления		-	1 615 175	1 615 175
Амортизационные отчисления	31	-	(759 496)	(759 496)
Выбытия (по себестоимости)		-	(1 026 103)	(1 026 103)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	1 016 379	1 016 379
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 700 290	2 223 311	12 923 601
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.		10 700 290	4 047 540	14 747 830
Накопленная амортизация и обесценение		-	(1 824 229)	(1 824 229)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 700 290	2 223 311	12 923 601

Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения.

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для единицы, генерирующей денежные средства. Единица, генерирующая денежные средства, определяются руководством. Балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства (включая отнесенный на нее гудвил), сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью от использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом единицы. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

Оценка будущего развития единицы, генерирующей денежные средства, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на 5 лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию.

16 Нематериальные активы (продолжение)

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2013 году для единицы, генерирующей денежные средства, варьировались в пределах от 10% до 14% (2012 г.: от 10% до 15%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2013 год и 2012 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всех единиц, генерирующих денежные средства, была выше соответствующей балансовой стоимости.

17 Производные инструменты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	6 327 998	7 688 180
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		2 081 135	1 468 276
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	39	1 092 927	1 468 457
Дебиторская задолженность по торговым операциям		68 005	37 449
Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы		9 570 065	10 662 362

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Группы являются непросроченными и необесцененными. Группа заключает с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже высокого договоры на производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляется на нетто основе (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приведена в Примечании 39. Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Предоплата за услуги и оборудование	1 315 108	1 679 215
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	563 745	593 668
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	30 894	35 183
Прочее	260 000	148 412
Итого прочие активы	2 169 747	2 456 478

18 Прочие активы (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Эти активы были первоначально отражены по справедливой стоимости в сумме 563 745 тысяч рублей (2012 г.: 593 668 тысяч рублей) при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущая часть нефинансовых активов составляла 2 169 747 тысячи рублей (2012 г.: 1 657 313 тысяч рублей).

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Договоры прямого репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	32 105 288	20 723 362
Краткосрочные депозиты других банков	25 922 707	23 977 690
Долгосрочные депозиты других банков	6 112 118	4 508 475
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 859 612	5 526 779
Итого средства других банков	65 999 725	54 736 306

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. См. Примечание 40.

По состоянию на 31 декабря 2013 средства банков включали депозиты в сумме 124 043 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 103 999 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включали обязательства в сумме 32 105 288 тысяч рублей (2012 г.: 20 723 362 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8, 9 и 37. На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила 6 314 931 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 5 849 877 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 493 824	721 894
- Срочные депозиты	215 681	40 091
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	111 384 866	95 573 928
- Срочные депозиты	78 020 744	72 290 554
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	107 209 879	96 429 140
- Срочные депозиты	154 147 771	126 764 738
Итого средства клиентов	452 472 765	391 820 345

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	261 357 650	57,78%	223 193 878	56,96%
Производство	62 598 538	13,83%	39 006 493	9,96%
Торговля	37 578 587	8,31%	34 396 909	8,78%
Недвижимость	31 807 911	7,03%	27 317 892	6,97%
Финансовые услуги	22 503 568	4,97%	20 888 496	5,33%
Транспорт и связь	16 489 713	3,64%	11 454 213	2,92%
Электро-, газо- и водоснабжение	5 676 170	1,25%	5 634 571	1,44%
Горнодобывающая промышленность	4 581 622	1,01%	22 400 838	5,72%
Прочее	9 879 006	2,18%	7 527 055	1,92%
Итого средства клиентов	452 472 765	100,00%	391 820 345	100,00%

На 31 декабря 2013 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2012 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от консолидированного капитала Группы на эту дату. Совокупный остаток средств этого клиента на 31 декабря 2012 г. составил 11 002 558 тысяч рублей или 2,43% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 98 946 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 10 049 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2013 средства клиентов включали депозиты в сумме 2 348 781 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 1 960 487 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 37.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 40.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 160 941	12 544 750
Векселя	193 617	650 445
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	10 354 558	13 195 195

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 10 160 941 тысяча рублей (2012 г.: 12 544 750 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, состоят из одного транша в сумме 10 000 000 рублей (2012 г.: два транша в сумме 7 582 512 и 5 000 000 рублей) со сроком погашения в 2018 году (2012 г.: в 2013 году), имеют купонный доход 7,65% (2012 г. 8,75% и 7,5%).

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 40.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2014 – 2016 гг.	33 172 282	34 056 948
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2013 г.	-	6 749 915
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	33 172 282	40 806 863

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 40.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Долговые обязательства, выпущенные по Программе DPR, со сроком погашения в 2017 – 2019 гг.		5 681 262	5 256 024
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2014 – 2015 гг.		585 659	896 412
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 г.		-	1 925 881
Итого срочные заемные средства от прочих финансовых институтов		6 266 921	8 078 317

Информация о сумме текущих срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлена в Примечании 35.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

В июне 2012 года Группа выпустила еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2012-А на сумму 50 000 тысяч долларов США, серии 2012-В на сумму 75 000 тысяч долларов США и серии 2012-С на сумму 50 000 тысяч долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы облигаций будут осуществляться ежеквартально: для облигаций серии 2012-А – с августа 2014 г., серий 2012-В и 2012-С – с августа 2015 г. Срок погашения облигаций серии 2012-А – в мае 2017 г., а серий 2012-В и 2012-С – в мае 2019 г. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 000 тысяч долларов США.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в российских рублях, долларах США и евро, привлеченные от крупных международных банков. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2014 по 2018 год (2012 г.: с 2013 по 2019 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 40.

Группа обязана соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	2 901 540	2 060 660
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	39	2 715 515	3 509 475
Резерв по обязательствам кредитного характера	37	391 586	606 379
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		271 964	491 578
Кредиторская задолженность		198 885	60 134
Расчеты по конверсионным операциям		23 324	4 057
Прочее		26 423	8 519
Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства		6 529 237	6 740 802

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, включают восстановление резерва в сумме 214 793 тысячи рублей (2012 г.: восстановление резерва в сумме 319 498 тысяч рублей и использование резерва в сумме 172 941 тысяча рублей).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 40.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Начисленные премии сотрудникам	2 863 930	2 478 549
Прочие наращенные расходы	1 580 582	1 599 302
Обязательства по закупке оборудования	895 679	629 777
Резервы под обязательства и отчисления	411 490	481 973
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	165 072	147 134
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	50 926	93 514
Комиссия по обязательствам кредитного характера	13 665	3 968
Прочее	263 666	276 181
Итого прочие обязательства	6 245 010	5 710 398

На 31 декабря 2013 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 6 245 010 тысяч рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль (2012 г.: 6 449 482 тысячи рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	481 973	953 359
Отчисления в резерв в течение года	81 843	233 000
Использование резерва	-	(490 299)
Восстановление резерва	(152 326)	(214 087)
Балансовая стоимость на 31 декабря	411 490	481 973

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

25 Уставный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2012 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	36 565	36 711 260	43 268 888

25 Уставный капитал (продолжение)

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

В течение 2013 года Группа не получала взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тысячи рублей за акцию (2012 г.: 1 004 тысячи рублей за акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

26 Добавочный капитал и прочие резервы

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

На 31 декабря 2013 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2012 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу между справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и хеджирования потоков денежных средств за вычетом отложенного налогообложения.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 года 56 806 864 тысяч рублей (2012 г.: 45 374 739 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы розничным клиентам	22 523 842	16 496 306
Кредиты и авансы юридическим лицам	20 051 102	18 768 787
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 936 491	1 658 891
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	1 802 787	2 189 135
Средства в других банках	1 261 633	1 256 414
Процентные доходы от сделок обратного репо	849 006	701 272
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	70 506	55 472
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	32 714	332 613
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 554	142 694
Итого процентные доходы	49 540 635	41 601 584
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	6 267 688	5 568 706
Срочные депозиты юридических лиц	5 407 191	4 658 436
Текущие/расчетные счета	2 586 434	1 723 595
Процентные расходы от сделок репо	1 418 805	576 559
Срочные депозиты других банков	1 328 845	810 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 203 773	1 034 677
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 015 095	1 313 497
Страховые обязательства	713 150	435 137
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	436 580	465 270
Корреспондентские счета других банков	22 995	20 505
Итого процентные расходы	20 400 556	16 607 183
Чистые процентные доходы	29 140 079	24 994 401

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	6 672 203	4 887 891
Комиссия от страховых агентов	1 413 979	924 103
Комиссия по расчетным операциям	1 316 196	1 344 138
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 273 119	1 175 490
Комиссия по кассовым операциям	853 406	877 806
Комиссия по кредитным линиям	723 796	693 084
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	623 061	380 125
Комиссия по операциям доверительного управления	511 863	352 659
Комиссия по экспортным операциям	460 281	439 236
Комиссия по операциям с ценными бумагами	289 606	123 708
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	250 901	238 817
Комиссия по переводам платежей	99 118	175 887
Прочее	359 219	397 964
Итого комиссионные доходы	14 846 748	12 010 908
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 790 940	1 780 654
Комиссия по расчетным операциям	680 332	515 554
Комиссия по кассовым операциям	294 868	280 522
Комиссия по операциям с ценными бумагами	256 635	109 618
Комиссия по переводам платежей	61 321	189 437
Комиссия по документарным операциям	41 704	33 356
Комиссия по кредитным линиям	1 888	42 707
Прочее	135 715	134 953
Итого комиссионные расходы	4 263 403	3 086 801
Чистый комиссионный доход	10 583 345	8 924 107

29 Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные свопы	608 811	(261 622)
Межвалютные процентные свопы	148 625	(89 611)
Валютные форварды	14 210	(480 441)
Валютные опционы	639	(2 399)
Валютные свопы	(1 500 368)	4 358 193
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми производными инструментами	(728 083)	3 524 120

30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Валютные свопы	7 535 981	6 441 760
Валютные форварды	231 016	150 925
Валютные опционы	19 948	77 622
Процентные опционы	-	35
Валютные фьючерсные контракты	(15 523)	(195)
Межвалютные процентные свопы	(150 983)	(324 236)
Процентные свопы	(642 489)	(633 193)
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	6 977 950	5 712 718

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		11 954 887	10 690 284
Расходы на аренду		2 079 914	2 105 323
Амортизация и обесценение основных средств	15	1 872 055	1 590 640
Услуги ИТ		1 447 012	1 056 148
Расходы на содержание основных средств		1 091 671	870 880
Рекламные и маркетинговые услуги		1 089 569	727 564
Отчисления на страхование вкладов		926 460	828 984
Амортизация нематериальных активов	16	759 496	414 913
Профессиональные услуги		539 305	736 167
Расходы на услуги связи		497 725	566 109
Расходы по охране		230 820	256 311
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		210 058	236 337
Прочее		1 038 196	1 240 215
Итого административные и прочие операционные расходы		23 737 168	21 319 875

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 1 831 558 тысяч рублей (2012 г.: 1 533 661 тысяча рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 896 830 тысяч рублей (2012 г.: 2 024 827 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 87 564 тысячи рублей (2012 г.: 77 403 тысячи рублей).

32 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 191 135	3 614 336
Отложенное налогообложение	241 684	1 443 061
Расходы по налогу на прибыль за год	5 432 819	5 057 397

(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%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних предприятий, варьируется от 9% до 20% (2012 г.: от 9% до 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	25 813 769	22 911 538
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	5 162 754	4 582 308
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	208 107	271 519
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(27 249)	(6 741)
- Прибыль, полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	(9 707)	2 440
- Недостаточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	-	-
- Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	-	308 464
- Прочее	98 914	(100 593)
Расходы по налогу на прибыль за год	5 432 819	5 057 397

(г) Анализ отложенного налогообложения 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%).

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосредствен- но на капитал	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(953 846)	(85 814)	-	(1 039 660)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(632 584)	(977 552)	-	(1 610 136)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	293 267	52 226	-	345 493
Кредиты и авансы клиентам	1 308 181	620 676	-	1 928 857
Наращенные доходы/(расходы)	868 778	(277 863)	-	590 915
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(570 016)	209 242	-	(360 774)
Резерв по обязательствам кредитного характера	121 276	(42 959)	-	78 317
Отложенные доходы/расходы	1 281 832	208 839	-	1 490 671
Ассоциированные предприятия	(273 151)	49 488	-	(223 663)
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(283 898)	-	202 210	(81 688)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	21 969	-	(21 969)	-
Прочее	6 892	2 033	-	8 925
Чистый отложенный налоговый актив	1 188 700	(241 684)	180 241	1 127 257

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

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосредствен- но на капитал	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(810 501)	(143 345)	-	(953 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(484 433)	(148 151)	-	(632 584)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	660 789	(367 522)	-	293 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 263	(1 263)	-	-
Кредиты и авансы клиентам	792 218	515 963	-	1 308 181
Наращенные доходы/(расходы)	719 284	149 494	-	868 778
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	599 561	(1 169 577)	-	(570 016)
Резерв по обязательствам кредитного характера	219 763	(98 487)	-	121 276
Отложенные доходы/расходы	1 333 629	(51 797)	-	1 281 832
Ассоциированные предприятия	(146 108)	(127 043)	-	(273 151)
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(208 992)	-	(74 906)	(283 898)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	65 181	-	(43 212)	21 969
Прочее	8 225	(1 333)	-	6 892
Чистый отложенный налоговый актив	2 749 879	(1 443 061)	(118 118)	1 188 700

32 Налог на прибыль (продолжение)

(д) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013			2012		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	(1 011 054)	202 211	(808 843)	374 533	(74 906)	299 627
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	109 849	(21 970)	87 879	216 060	(43 212)	172 848
Прочий совокупный доход (убыток)	(901 205)	180 241	(720 964)	590 593	(118 118)	472 475

33 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	11 326 944	6 639 135
Дивиденды, выплаченные в течение года	(11 326 944)	(6 639 135)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	310	182

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

34 Сегментный анализ

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

34 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

В четвертом квартале года, закончившегося 31 декабря 2012 года, управление по работе с малым и средним бизнесом (МСБ) было переведено из подразделения корпоративного бизнеса в подразделение розничного бизнеса в связи с изменением стратегии Группы в отношении клиентов этого типа. Кроме того, в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство пересмотрело сегментацию хаба Москва, который был разделен на Москву и Головной офис для того, чтобы сделать результаты хаба Москва сопоставимыми с другими географическими хабами. Более подробное описание хаба Головной офис представлено в Примечании 34. Раскрытие информации о сегментах в Примечании 34 было изменено для отражения указанного изменения сегментации, включая соответствующие сравнительные данные.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные услуги	247 691 004	247 607 981
Розничные операции	200 394 659	139 663 033
Собственные операции банка	239 651 596	227 367 286
Итого активы бизнес-сегментов	687 737 259	614 638 300
Корпоративные услуги	157 163 543	145 651 383
Розничные операции	277 958 315	236 313 541
Собственные операции банка	148 218 528	136 621 351
Итого обязательства бизнес-сегментов	583 340 386	518 586 275

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	8 709 470	18 510 998	2 792 613	30 013 081
Чистые комиссионные доходы	4 262 680	9 096 462	(242 621)	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106 337)	(1 901 691)	-	(2 008 028)
Результат торговых операций	(59 414)	10 912	6 752 669	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(7 762)	-	189 820	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	12 848	532 517	482 006	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(4 160 751)	(16 941 539)	(1 655 443)	(22 757 733)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(282 998)	(282 998)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	8 650 734	9 307 659	8 036 046	25 994 439
Налог на прибыль	-	-	-	(5 430 931)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	8 650 734	9 307 659	8 036 046	20 563 508

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	9 630 015	15 490 224	3 868 894	28 989 133
Чистые комиссионные доходы	4 113 293	7 154 614	(71 601)	11 196 306
Резерв под обесценение кредитного портфеля	469 659	(518 887)	8 602	(40 626)
Результат торговых операций	402 484	-	2 323 867	2 726 351
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(360 868)	(360 868)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	170 959	170 959
Общехозяйственные и административные расходы	(4 291 789)	(14 550 348)	(1 228 856)	(20 070 993)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(401 704)	(401 704)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	10 323 662	7 575 603	4 309 293	22 208 558
Налог на прибыль	-	-	-	(5 052 723)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	10 323 662	7 575 603	4 309 293	17 155 835

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы консолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитальные затраты	4 718 759	5 856 153
Соотношение затрат и доходов	46,09%	47,59%
Средняя величина капитала	111 622 154	101 607 481
Доходность на капитал до налога	23,13%	22,55%
Доходность на капитал после налога	18,27%	17,57%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов и активов планов выплат по окончании трудовой деятельности.

34 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Головной офис	234 532 440	224 476 303
Москва	208 916 518	194 055 826
Центральный регион	23 431 537	14 265 864
Северо-Запад	61 684 163	44 677 761
Сибирь	47 739 612	52 076 852
Юг	30 337 072	21 157 781
Урал	40 211 733	34 548 692
Волжский регион	40 884 184	29 379 221
Итого активы географических хабов	687 737 259	614 638 300
Головной офис	129 409 571	122 486 040
Москва	333 062 904	301 473 087
Центральный регион	12 001 918	6 655 989
Северо-Запад	63 898 578	47 473 350
Сибирь	11 738 961	12 130 405
Юг	9 960 726	8 291 518
Урал	9 816 796	10 138 683
Волжский регион	13 450 932	9 937 203
Итого обязательства географических хабов	583 340 386	518 586 275

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	2 241 087	15 153 259	1 291 949	3 458 138	2 573 572	1 567 552	1 780 521	1 947 003	30 013 081
Чистые комиссионные доходы	(548 581)	7 985 760	513 122	2 055 292	883 476	628 568	802 353	796 531	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(225 301)	(298 913)	12 414	(356 454)	(272 553)	(709 484)	(157 737)	(2 008 028)
Результат торговых операций	6 753 093	(40 121)	-	22 652	-	2 352	-	(33 809)	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	-	-	-	-	-	-	-	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	-	-	-	-	-	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(1 443 527)	(11 079 705)	(1 045 656)	(2 716 887)	(2 161 985)	(1 316 656)	(1 265 113)	(1 728 204)	(22 757 733)
Прочий операционный убыток	(282 998)	-	-	-	-	-	-	-	(282 998)
Итого результат географических хабов до налогообложения	7 928 503	11 793 892	460 502	2 831 609	938 609	609 263	608 277	823 784	25 994 439
									-
Налог на прибыль	(5 430 931)	-	-	-	-	-	-	-	(5 430 931)
Итого результат географических хабов после налогообложения	2 497 572	11 793 892	460 502	2 831 609	938 609	609 263	608 277	823 784	20 563 508

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	3 436 641	15 613 442	929 092	3 019 071	1 936 983	989 245	1 528 619	1 536 040	28 989 133
Чистые комиссионные доходы	(424 175)	7 313 185	432 134	1 537 533	657 003	478 625	519 774	682 227	11 196 306
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(320)	676 772	(75 402)	(736 795)	44 989	(27 658)	(198 872)	276 660	(40 626)
Результат торговых операций	2 199 324	356 265	9 722	1 923	11 958	-	-	147 159	2 726 351
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(360 868)	-	-	-	-	-	-	-	(360 868)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	170 959	-	-	-	-	-	-	-	170 959
Общехозяйственные и административные расходы	(1 032 141)	(9 417 724)	(1 028 569)	(2 485 445)	(2 026 370)	(1 184 198)	(1 176 938)	(1 719 608)	(20 070 993)
Прочий операционный убыток	(401 704)	-	-	-	-	-	-	-	(401 704)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 587 716	14 541 940	266 977	1 336 287	624 563	256 014	672 583	922 478	22 208 558
Налог на прибыль	(5 052 723)	-	-	-	-	-	-	-	(5 052 723)
Итого результат географических хабов после налогообложения	(1 465 007)	14 541 940	266 977	1 336 287	624 563	256 014	672 583	922 478	17 155 835

34 Сегментный анализ (продолжение)**(е) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	43 129 602	40 185 439
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(416 557)	(4 441 565)
Перенос комиссионного результата в категорию результата торговых операций	(2 581 663)	(2 288 311)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию процентного результата и эффекта изменения условий	(886)	339 838
Эффект от консолидации дочерних предприятий и прочие корректировки	(407 072)	123 107
Итого чистые процентные и комиссионные доходы	39 723 424	33 918 508

Общая сумма дохода включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионный доход.

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 Сегмент «Россия»	2012 Сегмент «Россия»
Итого результат сегмента	20 563 508	17 155 835
Консолидация дочерних предприятий и учет ассоциированных предприятий по долевого методу	(249 163)	714 142
Корректировки по операциям между предприятиями Группы и прочие корректировки	(66 605)	(15 836)
Прибыль после налогообложения	20 380 950	17 854 141

34 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект консолидации дочерних и ассоциирован- ных предприятий	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
Чистые процентные доходы	30 013 081	(417 443)	(455 559)	29 140 079
Чистые комиссионные доходы	13 116 521	(2 581 663)	48 487	10 583 345
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 008 028)	886	78 740	(1 928 402)
Результат торговых операций	6 704 167	2 715 600	376 044	9 795 811
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	282 620	(286 826)	177 852
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	1 027 371
Амортизация	(2 670 203)	-	38 652	(2 631 551)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных предприятий	(20 087 530)	-	20 109	(20 067 421)
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	418 355	418 355
Прочий операционный доход/убыток	(282 998)	-	(418 672)	(701 670)
Налог на прибыль	(5 430 931)	-	(1 888)	(5 432 819)

34 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект консолидации дочерних и ассоциирован- ных предприятий	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				
Чистые процентные доходы	28 989 133	(4 101 727)	106 995	25 000 781
Чистые комиссионные доходы	11 196 306	(2 288 311)	16 112	8 924 107
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(40 626)	(339 838)	(74 836)	(455 300)
Результат торговых операций	2 726 351	6 512 254	238 138	9 476 743
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(360 868)	217 622	-	(143 246)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	170 959	-	38 855	209 814
Амортизация	(1 999 420)	-	(6 133)	(2 005 553)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных предприятий	(18 071 573)	-	(2 534)	(18 074 107)
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	635 214	635 214
Прочий операционный доход/убыток	(401 704)	-	(248 830)	(650 534)
Налог на прибыль	(5 052 723)	-	(4 674)	(5 057 397)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификациям в процентных и аналогичных расходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

- перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 387 043 тысячи рублей (2012 г.: 2 351 178 тысяч рублей); и
- перенос расчетного расхода по рефинансированию портфеля прочих ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток из процентных и аналогичных расходов в процентные и аналогичные доходы в сумме ноль рублей (девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2012 г.: 866 313 тысяч рублей); и
- перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 9 248 447 тысяч рублей (2012 г.: 9 207 363 тысячи рублей).

34 Сегментный анализ (продолжение)

Перенос в резерв под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнеса, разделенное на процентные и аналогичные доходы и резерв под обесценение кредитного портфеля, а также эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в корреспонденции с процентными и аналогичными доходами в сумме минус 886 тысяч рублей (2012 г.: 7 225 тысяч рублей).

Реклассификациям в результате торговых операций:

- общая сумма переноса из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы равна сумме 1 387 043 тысячи рублей (2012 г.: 1 410 554 тысячи рублей);
- общая сумма переноса из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций равна сумме 9 248 447 тысяч рублей (2012 г.: 9 207 363 тысячи рублей);
- перенос процентного дохода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных доходов в результат торговых операций в сумме 10 176 733 тысячи рублей (2012 г.: 14 451 607 тысяч рублей);
- перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 282 620 тысяч рублей (2012 г.: минус 217 622 тысячи рублей);
- перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные доходы в сумме 1 802 786 тысяч рублей (2012 г.: 2 189 135 тысяч рублей);
- перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 2 512 874 тысяч рублей (2012 г.: 2 327 080 тысяч рублей).

Перенос результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов: общая сумма переноса – комиссии за прекращение договоров по процентным производным финансовым инструментам и неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 282 620 тысяч рублей (2012 г.: 217 622 тысячи рублей).

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Группы: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным комитетом, Комитетом по проблемным кредитам, Комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Группы в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Группы, и в соответствии с Уставом Группы.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и кредитного качества;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Подготовка кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;
- Мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление процессами установления и мониторинга лимитов, передачу на более высокий уровень случаев нарушения лимитов;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление процессами кредитования, андеррайтинга и предотвращения мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному, рыночному риску и риску ликвидности;
- Качественный и количественный анализ кредитного, рыночного риска и риска ликвидности;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;
- Управление риском ликвидности и рыночным риском;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних предприятий по управлению операционным риском.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами является следующее:

- Разработка и внедрение стратегии по управлению активами и обязательствами;
- Реализация плана обеспечения достаточности экономического и нормативного капитала;
- Разработка и установление целевых балансовых показателей;
- Выявление рыночных рисков и рисков ликвидности;
- Разработку модели рыночных рисков и рисков ликвидности, утверждение параметров модели;
- Стратегические решения по управлению рыночными рисками и рисками ликвидности, вопросы концентрации кредитных для рыночных рисков и рисков ликвидности;
- Ценообразование активов и обязательств;
- Стратегические решения по направлениям деятельности на рынках капитала, по управлению активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;
- Процесс утверждения продуктов для операций на рынках капитала, управления активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Группы, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Группы;
- Голосование по вопросам утверждения применения лимитов, кредитных стратегий, изменения лимитов;
- Голосование по вопросам пересмотра лимитов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками и кредитами) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками и кредитами, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

Кредитный комитет наделен полномочиями по утверждению кредитов корпоративным клиентам в сумме до 20 миллионов евро – внутренний лимит Группы RZB для соответствующей группы связанных клиентов (после утверждения). Кроме того, Кредитный комитет имеет специальные полномочия по утверждению по следующим вопросам:

Вопрос	Внутренний лимит Группы RZB для соответствующей Группы связанных клиентов	Условия
утверждение лимита	<= 100 млн евро	Специальные условия в отношении этих полномочий установлены в регламенте Кредитного комитета Райффайзенбанк
расширение лимита	< 450 млн евро	
пересмотр лимитов	> 20 млн евро	

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

- Малый кредитный комитет: состав Малого кредитного комитета назначается Кредитным комитетом. Малый кредитный комитет имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 10 миллионов евро (до 5 лет). Полномочия Малого кредитного комитета зависят от рейтинга и статуса кредитного риска клиента;
- Кредитным комитетом установлено требование о наличии двух подписей, необходимых для утверждения заявок на предоставления кредитов юридическим лицам, в рамках кредитного лимита до 7 миллионов евро (до 3 лет). Кредитным комитетом установлено требование о наличии двух подписей, для утверждения заявок на предоставление кредитов финансовым институтам, государственным и суб-государственным заемщикам в рамках кредитного лимита до 20 миллионов евро. Требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, зависит от уровня сотрудников, уполномоченных принимать решения, от рейтинга клиента и (если применимо) от статуса риска клиента.

Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, государственному сектору и МСБ не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлениям кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются местным органом по утверждению кредитов (Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом или обоими комитетами).

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Группы/Кредитному комитету, чье решение может зависеть от одобрения соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Группы/Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Группы обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждению заявок на реструктуризацию, проведению анализа кредитов, списанию, созданию и восстановлению резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Группы и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 10 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения финансовых или операционных результатов заемщика или снижения его кредитного рейтинга, утверждать стратегию работы с проблемным кредитом и прочие вопросы, связанные с работой с проблемным кредитом;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 500 000 евро.

Члены Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Комитетом по проблемным кредитам и утверждаются Наблюдательным советом Группы. В состав Комитета должны входить не менее трех человек. Малый комитет по проблемным кредитам проводит еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов заемщиков с кредитным лимитом до 1 миллиона евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI до 2 миллионов евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI свыше 2 миллионов евро только в перечисленных ниже случаях:
 - изменение графика выплаты основной суммы долга на период до 6 месяцев;
 - продление срока выплаты основной суммы долга на срок более 6 месяцев;
 - отсрочка погашения не более чем на 3 месяца;
 - пересмотр лимитов; или
 - сочетание приведенных выше пунктов.

Решения, выходящие за рамки компетенции Малого комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Комитетом по проблемным кредитам.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Группы.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Кредитный риск Группы в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Группа управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Группы интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

Группа управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» – это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Группа принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Группа производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный убыток» представляет собой оценку Группой максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Группы ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Группа делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

Группа анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Группа стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Группа определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов, финансовых рынков и розничных клиентов, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Материнского банка.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Группы.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка 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 37.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению кредитами Группы, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

- Специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- Исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- Жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

Группа реализовала систему раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов и клиентов проектного финансирования на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 36 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках этой системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных предприятий; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операций на денежном рынке и операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Материнского банка Группы.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II/III, а также требованиями европейского банковского законодательства.

Модели рейтинга

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Группа использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются всей Группой. Для расчета рейтинга Группа использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Группы; рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Государственные организации» присваиваются Материнским банком. Анализ местных клиентов/контрагентов проводится на местах и анализируется Материнским банком.

Рейтинговые модели определяются в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента. Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять классов (что обусловлено категоризирующим подходом в соответствии с требованиями Базеля II). Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 11 категорий (девять категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, одну категорию для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств и одну категорию «Без рейтинга»).

Группа использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 1 *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3 *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5 *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

В декабре 2013 года была внедрена новая корпоративная рейтинговая модель, включающая 30 категорий (27 + 3 категории для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств), позволяющая более точно устанавливать рейтинг контрагентов. До декабря 2013 года кредитоспособность корпоративных клиентов разделялась на десять классов.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением финансовых институтов, страховых компаний, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Группы. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Группы и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем.

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Материнского банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры на местах также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительного анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Шкала рейтингов Группы, представленная ниже, является единой для всех дочерних предприятий Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта.

Рейтинговые инструменты постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы, основанная на вероятности дефолта.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных клиентов (до ноября 2013 г.) и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы (с декабря 2013 г.)	Внутренний рейтинг Группы для малого и среднего бизнеса	Внутренний рейтинг Группы для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Группы для страхования	Внутренний рейтинг Группы для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Банка для проектного финансирования
Минимальный риск	0.5	1A, 1B, 1C		A1	0.5	C1	
Отличная кредитоспособность	1.0	2A, 2B, 2C		A2	1.0	C2	6.1
Очень высокая кредитоспособность	1.5	3A, 3B, 3C		A3	1.5	C3	
Высокая кредитоспособность	2.0	4A, 4B, 4C	4B	B1	2.0	C4	6.2
Устойчивая кредитоспособность	2.5	5A, 5B, 5C	5B	B2	2.5	C5	
Средняя кредитоспособность	3.0	6A, 6B, 6C	6A, 6B, 6C	B3	3.0	C6	6.3
Посредственная кредитоспособность	3.5	7A, 7B, 7C	7A, 7B, 7C	B4	3.5	C7	
Низкая кредитоспособность	4.0	8A, 8B, 8C	8A, 8B, 8C	B5	4.0	C8	6.4
Очень низкая кредитоспособность	4.5	9A, 9B, 9C	9B	C	4.5	C9	
Дефолт	5.0	10A, 10B, 10C	10A	D	5.0	D	6.5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Группы, будут ей причитаться на момент дефолта (в случае дефолта клиента). Для кредитов эти суммы равны общей сумме риска на момент дефолта. В обязательства кредитного характера Группа включает любую другую сумму, которая может быть использована к моменту дефолта, если он произойдет.

Согласно требованиям Базель II, банки, применяющие подход к оценке кредитных рисков, основанный на использовании внутренних рейтингов заемщиков, то есть рейтингов, устанавливаемых самими банками (IRB), должны оценивать ожидаемую вероятность дефолта (PD) для каждого рейтинга в каждой рейтинговой модели, включающую определенную степень консерватизма. В качестве показателя экономических потерь, связанных с риском дефолта контрагента, применяется удельный вес потерь при дефолте.

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование для своих личных целей. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При установлении лимитов кредитования частных лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Группы. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов, данных скоринга клиента, его финансового положения, то есть способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Группа составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Группа использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств, правовой среды и т. д.

В процессе взыскания банком применяются следующие инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая в автоматическом режиме соединить клиента с сотрудником отдела взыскания.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий микробизнеса разделяют следующие департаменты: департамент по работе краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 30 дней), департамент по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней) и отдел реструктуризации проблемной задолженности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потенциальных потерь Банка по кредитам.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные лимиты. Группа контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, операциям на денежном и валютном рынках, операциям на рынках производных ценных бумаг, операциям репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что является определяющей суммой лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств перед Группой субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. 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.

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночного риска и Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Департамент по управлению активами и обязательствами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевыми позициями), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, стоимость с учетом риска, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевым и валютным позициям, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Группы VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Департамента по управлению активами и обязательствам Банка и Дирекции по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Группа начала использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 2012 года:

		31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	58 201
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	84 790
Банковская книга	Процентный риск	87 844
Итого по Банку в целом	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	133 525
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	153 494
		31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	41 438
	Процентный риск	46 024
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	69 930
Банковская книга	Процентный риск	126 351
Итого по Банку в целом	Валютный риск	41 438
	Процентный риск	161 899
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	168 376

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR – опора на эмпирические данные – является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т. е. примерно три раза в год.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, а также для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам с фиксированным доходом. Группа рассчитывает чувствительность процентной ставки (величина базисного пункта) для каждого портфеля путем расчета изменений текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств при сдвиге процентной ставки на 1 базисный пункт, рассчитанную на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, относительно стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимит торговой позиции

Банк устанавливает лимиты «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Группы.

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	72 507 966	57 633 708	23 730 775	635 642	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 340 456	887 215	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 854 942	4 154 153	-	-	36 009 095
Средства в других банках	8 957 803	828 681	-	1 095	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	285 086 371	132 116 370	15 005 375	-	432 208 116
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 754 787	1 028 696	781 469	5 113	9 570 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Итого денежные финансовые активы	442 160 048	196 648 823	39 517 619	641 850	678 968 340
Средства других банков	58 315 966	6 857 276	824 674	1 809	65 999 725
Средства клиентов	293 938 889	93 874 729	61 060 498	3 598 649	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	28 002 087	5 170 195	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	6 264 762	2 159	-	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 231 888	14 900	107 770	-	10 354 558
Страховые контракты	14 547 380	-	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	2 379 523	4 053 561	93 979	2 174	6 529 237
Итого денежные финансовые обязательства	379 413 646	139 067 315	67 259 275	3 602 632	589 342 868
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	4 542 822	(1 783 940)	664 541	3 035	3 426 458
Валютные производные инструменты	31 927 361	(60 389 894)	28 609 199	3 279 792	3 426 458
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	90 130 941	(1 024 446)	203 002	315 975	89 625 472

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	70 884 915	39 652 604	41 783 513	2 016 082	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 185 733	1 010 812	-	-	13 196 545
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 820 158	3 700 009	-	-	35 520 167
Средства в других банках	10 860 767	6 244 021	-	-	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	198 912 395	153 165 635	12 579 330	3 591 225	368 248 585
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	6 091 207	3 707 972	646 972	216 211	10 662 362
Итого денежные финансовые активы	337 034 747	207 481 053	55 009 815	5 823 518	605 349 133
Средства других банков	49 606 324	4 432 400	676 602	20 980	54 736 306
Средства клиентов	253 113 180	78 744 515	56 488 031	3 474 619	391 820 345
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	35 580 114	5 226 749	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	8 078 317	-	-	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 559 379	281 057	354 759	-	13 195 195
Страховые контракты	7 943 696	-	-	-	7 943 696
Прочие финансовые обязательства	2 542 434	3 618 707	112 884	466 777	6 740 802
Итого денежные финансовые обязательства	325 765 013	130 735 110	62 859 025	3 962 376	523 321 524
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	3 039 893	2 122 023	465 406	198	5 627 520
Валютные производные инструменты	74 603 740	(75 144 355)	8 278 485	(2 110 350)	5 627 520
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	82 833 581	(520 435)	(36 131)	(249 406)	82 027 609

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, 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. В Примечании 39 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

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.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

На 31 декабря 2013 года	
Воздействие на прибыль или убыток/капитал	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 10%	(102 445)
Ослабление доллара США на 10%	102 445
Укрепление евро на 10%	20 300
Ослабление евро на 10%	(20 300)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(82 144)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	82 144
<hr/>	
На 31 декабря 2012 года	
Воздействие на прибыль или убыток/капитал	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 10%	(52 044)
Ослабление доллара США на 10%	52 044
Укрепление евро на 10%	(3 613)
Ослабление евро на 10%	3 613
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(55 657)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	55 657

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное 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 или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Группы в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Группы. Дополнительно Группа использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки. Однако, учет хеджирования не применяется из-за того, что тест на эффективность показал отрицательные результаты.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы	426 189 298	45 975 660	185 697 564	21 626 571	679 489 093
Итого финансовые обязательства	389 186 071	94 107 205	103 533 905	2 515 687	589 342 868
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	37 003 227	(48 131 545)	82 163 659	19 110 884	90 146 225
31 декабря 2012 года					
Итого финансовые активы	414 912 212	29 425 991	128 383 192	34 030 648	606 752 043
Итого финансовые обязательства	372 846 899	91 299 813	55 671 556	3 503 256	523 321 524
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	42 065 313	(61 873 822)	72 711 636	30 527 392	83 430 519

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже¹ при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 3 084 979 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 2 516 876 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

¹ По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже² при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость капитала Банка была бы на 2 232 597 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость капитала Банка была бы на 1 383 660 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. -³
Валютные форвардные контракты	3 167	(78 144)
Процентные свопы	1 641 399	(667 525)
Межвалютные соглашения о свопе	(39 945)	(1 270 092)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. -⁴
Валютные форвардные контракты	(17 925)	(116 174)
Процентные свопы	3 047 452	(642 023)
Межвалютные соглашения о свопе	(1 196 365)	94 536

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2013 года:

² По состоянию на 31 декабря 2012 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

³ По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

⁴ По состоянию на 31 декабря 2012 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,56%	0,12%	0,12%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,66%	4,65%	0,00%	0,00%
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,40%	4,58%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,57%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	8,07%	0,96%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	9,83%	5,81%	6,10%	0,00%
- Кредиты розничным клиентам	16,41%	13,74%	7,60%	0,00%
- Кредиты МСБ	16,05%	26,72%	9,91%	0,00%
- Кредиты средним предприятиям	11,53%	7,91%	7,51%	0,00%
- Государственный сектор	13,94%	0,00%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,59%	0%	0%	0%
Обязательства				
Средства других банков	6,38%	4,43%	2,98%	0,00%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,80%	0,20%	0,11%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,22%	0,05%	0,05%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	2,91%	0,08%	0,03%	0,10%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,06%	2,24%	1,21%	0,00%
- Срочные вклады – розничные клиенты	6,60%	2,54%	2,60%	1,08%
- Срочные депозиты – государственный сектор	6,42%	0,00%	0,00%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	0,00%	2,47%	1,96%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	0,00%	2,15%	2,50%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,80%	0%	0%	0%

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Долла-ры США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,74%	0,25%	0,02%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9,60%	6,33%	0,00%	0,00%
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,76%	5,70%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,46%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	8,23%	0,49%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,63%	6,01%	6,00%	4,36%
- Кредиты розничным клиентам	17,13%	13,99%	11,68%	0,00%
- Кредиты МСБ	17,03%	15,16%	0,00%	0,00%
- Кредиты средним предприятиям	12,06%	8,16%	7,25%	0,00%
- Государственный сектор	10,84%	0,00%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательства				
Средства других банков	3,21%	2,47%	3,08%	0,00%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,27%	0,18%	0,07%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,25%	0,06%	0,05%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	0,34%	0,02%	0,14%	0,01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,04%	2,03%	0,96%	0,00%
- Срочные вклады – розничные клиенты	6,54%	2,61%	2,97%	2,05%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	0,00%	2,44%	1,83%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	0,00%	2,68%	0,00%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,25%	0%	0%	0%

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	82 645 611	40 448 961	2 724 821	28 688 698	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 284 323	-	943 348	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 497 767	-	7 032 081	-	36 529 848
Средства в других банках	8 664 662	13 746	1 636	1 107 535	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	405 023 026	2 676	25 726 383	1 456 031	432 208 116
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 257 568	2 716 102	1 567 261	29 134	9 570 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Итого финансовые активы	567 030 680	43 181 485	37 995 530	31 281 398	679 489 093
Обязательства					
Средства других банков	59 617 366	4 773 510	1 080 446	528 403	65 999 725
Средства клиентов	435 789 337	1 857 283	12 478 226	2 347 919	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	33 172 282	-	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 158	5 684 529	580 234	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 354 558	-	-	-	10 354 558
Страховые контракты	14 547 380	-	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	1 552 536	3 245 847	1 650 540	80 314	6 529 237
Итого финансовые обязательства	521 861 177	43 051 080	20 893 741	3 536 870	589 342 868
Чистая балансовая позиция	45 169 503	130 405	17 101 789	27 744 528	90 146 225
Обязательства кредитного характера (Примечание 37)	235 076 072	886 965	7 944 912	2 224 987	246 132 936

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	80 422 146	61 904 121	5 212 922	6 797 925	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 190 379	-	1 010 812	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30 818 176	-	5 092 951	-	35 911 127
Средства в других банках	10 617 449	6 090 575	-	396 764	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	331 188 124	746	32 083 363	4 976 352	368 248 585
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 642 763	4 618 114	2 336 279	65 206	10 662 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	1 007 304
Итого финансовые активы	475 158 609	72 613 556	45 736 327	13 243 551	606 752 043
Обязательства					
Средства других банков	46 961 389	4 008 106	2 811 285	955 526	54 736 306
Средства клиентов	381 868 245	2 098 270	6 423 045	1 430 785	391 820 345
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	40 806 863	-	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	1 969 561	5 259 055	849 701	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 195 195	-	-	-	13 195 195
Страховые контракты	7 943 696	-	-	-	7 943 696
Прочие финансовые обязательства	2 416 451	2 844 039	1 351 213	129 099	6 740 802
Итого финансовые обязательства	452 384 976	51 726 839	15 844 598	3 365 111	523 321 524
Чистая балансовая позиция	22 773 633	20 886 717	29 891 729	9 878 440	83 430 519
Обязательства кредитного характера (Примечание 37)	204 047 230	1 896 585	5 768 565	2 403 405	214 115 785

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать 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, необходимого 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 балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 42,46% (на 31 декабря 2012 года Н2 Банка составил 48,43%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 77,18% (на 31 декабря 2012 года Н3 Банка составил 80,57%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 90,87% (на 31 декабря 2012 года Н4 Банка составил 88,03%).

Подразделение по управлению рисками финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по недисконтированной стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 529 848	-	-	-	36 529 848
Средства в других банках	2 521 318	5 053 181	2 979 365	-	10 553 864
Кредиты и авансы клиентам	91 472 912	117 287 816	290 224 528	83 786 868	582 772 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 096	584 144	-	640 240
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	128 522 481	32 656 442	52 283 396	-	213 462 319
- отток	(127 985 062)	(32 362 902)	(53 256 301)	-	(213 604 265)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(865)	469 521	671 427	417	1 140 500
Прочие финансовые активы	2 149 140	-	-	-	2 149 140
Итого финансовые активы	324 094 602	123 160 154	293 486 559	83 787 285	824 528 600
Обязательства					
Средства других банков	59 778 019	389 640	6 374 153	-	66 541 812
Средства клиентов	327 496 429	78 206 374	52 178 772	1 807 547	459 689 122
Страховые контракты	28 914	14 518 465	-	-	14 547 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 950	889 680	13 103 937	-	14 025 567
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 143 299	13 268 883	20 296 732	-	34 708 914
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	258 743	566 192	5 625 878	517 774	6 968 587
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(53 635 156)	(22 620 148)	(30 285 885)	(999 222)	(107 540 411)
- отток	53 630 609	22 028 683	30 284 188	1 021 821	106 965 301
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	64 443	1 196 829	1 482 882	154 117	2 898 271
Обязательства кредитного характера до создания резерва	80 428 497	43 587 886	87 029 709	35 086 844	246 132 936
Прочие финансовые обязательства	912 182	-	-	-	912 182
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	470 137 929	152 032 484	186 090 366	37 588 881	845 849 660
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(146 043 327)	(28 872 330)	107 396 193	46 198 404	(21 321 060)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	154 337 114	-	-	-	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 911 127	-	-	-	35 911 127
Средства в других банках	12 583 960	3 783 098	987 988	-	17 355 046
Кредиты и авансы клиентам	80 046 358	108 552 509	231 265 976	77 939 818	497 804 661
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 178	526 897	-	-	553 075
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	136 383 322	30 973 037	66 547 515	1 064 368	234 968 242
- отток	(133 930 114)	(27 975 589)	(62 436 778)	(917 570)	(225 260 051)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	109 004	549 194	938 219	275	1 596 692
Прочие финансовые активы	1 505 725	-	-	-	1 505 725
Итого финансовые активы	306 954 961	116 409 146	237 302 920	78 086 891	738 753 918
Обязательства					
Средства других банков	50 226 323	284 183	4 846 533	-	55 357 039
Средства клиентов	288 024 886	62 835 878	46 722 126	1 834 829	399 417 719
Страховые контракты	-	7 943 696	-	-	7 943 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 317 996	-	-	14 317 996
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	2 018 421	18 891 303	21 684 137	-	42 593 861
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	199 045	2 354 631	4 965 747	1 466 109	8 985 532
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(26 207 813)	(2 470 836)	(32 862 185)	-	(61 540 834)
- отток	26 606 358	3 262 163	35 229 193	-	65 097 714
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	272 627	1 010 687	2 611 220	146 461	4 040 995
Обязательства кредитного характера до создания резерва	85 139 212	61 862 869	43 132 644	23 981 060	214 115 785
Прочие финансовые обязательства	1 170 667	-	-	-	1 170 667
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	427 449 726	170 292 570	126 329 415	27 428 459	751 500 170
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(120 494 765)	(53 883 424)	110 973 505	50 658 432	(12 746 252)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам отнесены к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 39 по дисконтированной стоимости. 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.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2013 г.)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 529 848	-	-	-	36 529 848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Средства в других банках	2 146 531	4 825 435	2 815 613	-	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	76 478 010	89 046 250	213 833 532	52 850 324	432 208 116
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	508 655	-	508 655
Прочие финансовые активы	3 179 472	2 282 140	4 018 111	90 342	9 570 065
Итого финансовые активы	309 218 691	96 153 825	221 175 911	52 940 666	679 489 093
Средства других банков	59 139 557	345 234	6 514 934	-	65 999 725
Средства клиентов	324 793 589	76 895 383	49 360 793	1 423 000	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	659 558	12 716 640	19 796 084	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	23 228	307 995	5 425 076	510 622	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 470	119 826	10 172 262	-	10 354 558
Страховые контракты	28 915	14 518 465	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	1 465 324	1 030 412	3 451 435	582 066	6 529 237
Итого финансовые обязательства	386 172 641	105 933 955	94 720 584	2 515 688	589 342 868
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(76 953 950)	(9 780 130)	126 455 327	50 424 978	90 146 225
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(76 953 950)	(86 734 080)	39 721 247	90 146 225	-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2012 г.)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	154 337 114	-	-	-	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 911 127	-	-	-	35 911 127
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Средства в других банках	12 540 551	3 701 894	862 343	-	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	70 846 035	84 052 977	170 093 304	43 256 269	368 248 585
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	505 780	-	505 780
Прочие финансовые активы	3 739 139	2 193 611	4 573 301	156 311	10 662 362
Итого финансовые активы	297 356 253	89 948 482	176 034 728	43 412 580	606 752 043
Средства других банков	50 068 719	245 060	4 422 527	-	54 736 306
Средства клиентов	287 201 742	59 910 138	43 335 637	1 372 828	391 820 345
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 845 193	9 396 986	29 564 684	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	21 946	1 990 932	4 646 491	1 418 948	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 195 195	-	-	13 195 195
Страховые контракты	-	7 943 696	-	-	7 943 696
Прочие финансовые обязательства	1 400 684	317 445	4 311 192	711 481	6 740 802
Итого финансовые обязательства	340 538 284	92 999 452	86 280 531	3 503 257	523 321 524
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(43 182 031)	(3 050 970)	89 754 197	39 909 323	83 430 519
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(43 182 031)	(46 233 001)	43 521 196	83 430 519	-

Весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Операционный риск. В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Группа рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

Управление операционным риском направлено на обеспечение эффективного контроля за инцидентами по категориям риска, таким как человеческий фактор, мошенничество, технический сбой и прочие аспекты операционного риска для Банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка, местного законодательства и нормативных требований. Местные нормативные положения в отношении управления операционным риском должны регулярно анализироваться. Основная задача функции управления операционным риском заключается в обеспечении соблюдения местных и внутренних правил и нормативных положений при разумном и активном подходе к управлению операционным риском.

Управление операционным риском (ОР) осуществляется в рамках цикла управления рисками, который включает в себя выявление, оценку, управление и мониторинг риска.

Выявление

Выявление операционных рисков включает анализ перечисленных ниже аспектов с целью получения понимания видов существенных операционных рисков, которым может подвергаться бизнес. Операционные риски выявляются на перспективной и регулярной основе в рамках:

- Продуктов;
- Процессов;
- Систем; и
- Внешних факторов.

Оценка

Оценка операционного риска может носить количественный и качественный характер. Оценки должны иметь достаточный уровень качества и достоверности и обеспечивать предоставление данных для эффективного принятия тактических и стратегических решений в отношении операционного риска. Инструменты оценки включают в себя:

- Оценку рисков;
- Индикаторы раннего предупреждения;
- Анализ сценариев; и
- Сбор данных о событиях операционного риска.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление

Операционные риски присущи всем видам деятельности Группы и, учитывая ограничения экономического характера, не могут быть полностью исключены. При этом операционным риском можно эффективно управлять с целью снижения риска финансовых убытков, воздействия на репутацию или наложения санкций регулирующих органов. Для надежного управления операционным риском необходима эффективная система внутреннего контроля. В нее входят:

- Избегание риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени; и
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг).

Мониторинг

Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- Цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;
- Инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска; и

Обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок

Функции управления операционным риском организованы следующим способом:

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы. Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (руководитель Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском, подразделение контроля за операционным риском). Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Подразделение по управлению операционным риском отвечает за общий контроль операционного риска.

Основные задачи функции управления операционным риском:

- анализ и утверждение внутренних документов и процедур Банка;
- оценка риска по новым продуктам, процессам и проектам;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- ежегодная оценка операционного риска по бизнес-направлениям;
- выявление операционных убытков и контроль за ними;
- определение и установление индикаторов раннего предупреждения для бизнес-направлений;
- сбор данных об инцидентах, связанных с операционным риском и соответствующий контроль;
- анализ сценариев;
- рекомендации по снижению риска;
- доведение основных вопросов, связанных с индикаторами раннего предупреждения, до сведения Комитета по управлению операционным риском;
- координация процессов Банка по предотвращению, выявлению и устранению мошеннических операций;
- сбор данных об электронных инцидентах мошенничества, осуществление необходимых действий и мониторинг;
- анализ и утверждение возмещения за мошеннические операции с пластиковыми картами и дистанционными банковскими системами;
- инициирование и проведение заседаний Комитета по управлению операционным риском.

36 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

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
Чистые активы в соответствии с РПБУ	71 361 655	69 810 481
За вычетом нематериальных активов и инвестиций в долеваемые инструменты	(1 636 037)	(1 625 635)
Плюс субординированный долг	-	917 256
Плюс прочее	24 683 509	14 802 558
Итого нормативный капитал	94 409 127	83 904 660

36 Управление капиталом (продолжение)

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель II».

Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	70 404 276	62 071 234
За вычетом долевого инструмента	-	(1 007 304)
За вычетом отложенного налогообложения	(1 127 257)	(1 188 700)
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	114 657 006	105 255 217
За вычетом нематериальных активов	(12 923 601)	(12 077 646)
Итого капитал 1-го уровня	101 733 405	93 177 571
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки долевого инструмента	(1 688)	453 287
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 642 536	1 857 072
Итого капитал 2-го уровня	1 467 139	2 136 650
Итого капитал	103 200 544	95 314 221

36 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	70 404 276	62 071 234
За вычетом долевого инструмента	-	(1 007 304)
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	114 657 006	106 443 917
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитал 1-го уровня	105 111 240	95 743 627
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки долевого инструмента	(1 688)	453 287
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 642 536	1 857 072
Итого капитал 2-го уровня	1 467 139	2 136 650
Итого капитал	106 551 112	97 880 277

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

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого активы, взвешенные с учетом риска	546 218 655	507 337 808
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	18.90%	18.79%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем II	19.51%	19.29%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

37 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 24.

37 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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.

37 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 593 930 тысяч рублей (2012 г.: 64 460 тысяч рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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	661 202	706 102
От 1 до 5 лет	3 056	5 738
Итого обязательства по операционной аренде	664 258	711 840

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами (Примечание 22). Невыполнение данных условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Группа соблюдала все особые условия.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	91 348 915	71 049 050
Гарантии выданные (безотзывные)	55 711 430	55 381 850
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	44 707 877	27 993 382
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	20 187 874	19 997 442
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	19 431 034	22 894 896
Импортные аккредитивы (безотзывные)	14 058 886	14 936 003
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	686 920	1 863 162
Обязательства кредитного характера до создания резерва	246 132 936	214 115 785
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(391 586)	(606 379)
Итого обязательства кредитного характера	245 741 350	213 509 406

37 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 50 926 тысяч рублей на 31 декабря 2013 г. (2012 г.: 93 514 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	177 754 116	152 737 893
Доллары США	45 594 205	44 157 379
Евро	22 723 935	14 412 902
Прочие	60 680	2 807 611
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	246 132 936	214 115 785

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 640 263 тысячи рублей (2012 г.: 5 773 792 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 98 946 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2012 г.: 10 049 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 348 781 тысячу рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2012 г.: 1 960 487 тысяч рублей).

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязате- льство	Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 19	8 864 414	7 398 092	7 248 713	6 967 812
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9, 19	22 324 651	19 182 009	9 040 698	8 360 013
Итого		31 189 065	26 580 102	16 289 411	15 327 825

По состоянию на 31 декабря 2013 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей). На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила 6 314 931 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 5 849 877 тысяч рублей). См. Примечание 19.

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают денежные эквиваленты в сумме 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей) фактически обеспеченные договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратным репо») со справедливой стоимостью 20 331 660 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 17 864 317 тысяч рублей). Обязательство передать ценные бумаги не признается в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 г.

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме 32 105 288 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 20 723 362 тысяч рублей), которые обеспечены договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со справедливой стоимостью 31 189 065 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 16 289 411 тысяч рублей) учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Валовые суммы, взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финан- совом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финан- совые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 925 227	-	17 925 227	17 925 227	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
	17 925 227	-	17 925 227	17 925 227	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
– Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	32 105 288	-	32 105 288	32 105 288	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
	32 105 288	-	32 105 288	32 105 288	-	-

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Валовые суммы, взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финан- совом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финан- совые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 199 312	-	15 199 312	15 199 312	-	-	
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	15 199 312	-	15 199 312	15 199 312	-	-	
Обязательства							
Средства других банков							
– Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	20 723 362	-	20 723 362	20 723 362	-	-	
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	20 723 362	-	20 723 362	20 723 362	-	-	

39 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2013 г. у Группы имелись торговые ценные бумаги, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), Еврооблигациями федерального займа и корпоративными облигациями в сумме 8 864 414 тысяч рублей (Примечание 8), а также прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), корпоративными облигациями и корпоративными еврооблигациями в сумме 22 324 651 тысяча рублей (Примечание 9), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19.

Операции секьюритизации. Группа передала пул автокредитов и ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, с фиксированной процентной ставкой предприятиям специального назначения (см. Примечание 11). Данные дочерние предприятия консолидируются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и поэтому соответствующие пулы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Выбытие кредитов. В течение 2013 года Банк продавал кредиты клиентов по договорам цессии и другим договорам (см. Примечание 11). Группа не продолжает свое участие в активах, и не сохранила риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы.

40 Производные финансовые инструменты

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

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

40 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		2013		2012	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		46 539	2	-	192 152
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(99 305)	(474 125)	(2 398 908)	(14 707)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		44 962	746 756	655 726	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(319 705)	-	(6 173)	(75 246)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	1 746 931	35 000
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(152 128)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		329 378	-	9 111	14 687
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	(274 994)	-	2
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	1 869	(2 361)	6 687	(240)
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		30 650 757	29 513 382	30 967 778	17 653 612
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(92 223 850)	(37 542 201)	(103 398 334)	(14 697 267)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		8 411 258	3 094 625	-	471 415
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(189 316)	(746 074)	(717 678)	(61 561)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		82 893 514	35 935 662	107 415 022	13 696 900
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(30 530 420)	(32 306 901)	(28 667 843)	(18 862 830)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		2 292 407	1 484 487	40 588	1 008 401
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(283 758)	(267 728)	(3 183 138)	
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	1 020 592	(834 748)	2 456 395	(791 330)
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 235 387	1 624 386	1 370 406	1 078 290
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(514 988)	(3 513 171)	(281 028)	(4 075 373)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		157 335	16 511	199 613	18 363
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(54 430)	(60 315)	(36 546)	(71 930)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 766 587	4 333 397	4 456 541	3 066 775
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 496 964)	(5 116 323)	(4 240 529)	(3 525 600)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	1 092 927	(2 715 515)	1 468 457	(3 509 475)

40 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		2013		2012	
		Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Межвалютные процентные контракты					
своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		66 296 439	-	32 439 609	19 008 835
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(18 268 507)	(38 289 505)	(49 353 572)	(5 543 553)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		17 566 430	-	8 011 897	140 356
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(140 356)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 359 858	36 262 042	44 232 623	4 825 109
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(61 686 395)	-	(29 965 208)	(19 699 837)
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	5 267 825	(2 027 463)	5 224 993	(1 269 090)
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	17, 23	37 712	(36 968)	105	-
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		7 420 925	(5 617 055)	9 156 637	(5 570 135)

На 31 декабря 2013 г. положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 37 712 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 105 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 36 968 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: ноль).

На 31 декабря 2013 г. общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 7 420 925 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 9 156 637 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 5 617 055 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 5 570 135 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

Группа хеджирует процентный риск, связанный с депозитами с плавающей процентной ставкой при помощи процентных свопов. В 2011 и предыдущих годах было прекращено осуществление всех операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. Соответственно накопленная прибыль/убыток по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода за время, пока операция хеджирования признавалась эффективной, оставалась в составе прочего совокупного дохода и переносилась в отчет о прибылях или убытках в соответствии с хеджированными денежными потоками. В 2013 году в резерве потоков денежных средств в составе капитала по этим сделкам у Группы отражена сумма до налогообложения 109 846 тысяч рублей (2012 г.: 216 060 тысяч рублей). В 2013 году 109 846 тысяч рублей (2012 г.: 216 060 тысяч рублей) были расклассифицированы из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях или убытках.

40 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Группа хеджирует процентный риск, связанный с выданными кредитами с фиксированной процентной ставкой при помощи процентных свопов. В 2013 году хеджирование справедливой стоимости было прекращено в связи с предоплатой хеджируемой статьи. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2013 года, составила ноль рублей (2012 г.: минус 17 516 тысяч рублей), в то время как неэффективность составила минус 172 771 тысячу рублей (2012 г.: 1 562 тысячи рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Сумма положительной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила минус 172 771 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: кредиты клиентам составляли 190 287 тысяч рублей).

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	21 691 811	-	21 691 811	5 521 053	-	5 521 053
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 419 124	-	5 419 124	6 664 680	-	6 664 680
- Корпоративные еврооблигации	943 348	-	943 348	1 010 812	-	1 010 812
- Еврооблигации Российской Федерации	855 170	-	855 170	-	-	-
- Муниципальные облигации	318 218	-	318 218	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	4 646	-	4 646
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка						
- Корпоративные облигации	19 895 411	-	19 895 411	22 849 087	-	22 849 087
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 604 088	-	7 604 088	5 592 766	-	5 592 766
- Корпоративные еврооблигации	3 196 702	-	3 196 702	4 032 086	-	4 032 086
- Еврооблигации ЕБРР	2 773 886	-	2 773 886	-	-	-
- Муниципальные облигации	1 449 953	-	1 449 953	1 589 254	-	1 589 254
- Облигации ЕБРР	1 061 493	-	1 061 493	1 060 865	-	1 060 865
- Корпоративные акции	520 753	-	520 753	390 960	-	390 960
- Еврооблигации Российской Федерации	27 562	-	27 562	396 109	-	396 109
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	1 508 805	1 007 304	-	1 007 304
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 327 998	6 327 998	-	7 688 180	7 688 180
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 092 927	1 092 927	-	1 468 457	1 468 457
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	67 266 324	7 420 925	74 687 249	50 119 622	9 156 637	59 276 259

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	2 901 540	2 901 540	2 060 660	2 060 660
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 715 515	2 715 515	3 509 475	3 509 475
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	5 617 055	5 617 055	5 570 135	5 570 135

В оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2013 года использован метод оценки, основанный на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые межвалютных процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- Корректировки на кредитный риск. Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого производными позициями по контрагенту (оценивается с помощью подхода расчета рыночного риска Группы), и события дефолта, определяемого вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5 952 352	-	5 952 352	-	14 763 862	-	14 763 862
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	3 833 745	-	3 835 227	-	2 340 926	-	2 340 926
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-		224 605 653	223 832 433	-		229 150 751	226 407 116
- Кредиты розничным клиентам	-		173 123 224	175 231 055	-		119 337 376	119 989 817
- Кредиты малым и средним компаниям	-		17 149 278	17 106 786	-		11 710 144	11 657 351
- Кредиты среднему бизнесу	-		16 056 160	15 989 045	-		10 145 319	10 117 039
- Кредиты государственному сектору	-		48 355	48 797	-		77 262	77 262
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные облигации	509 788	-	-	508 655	517 783	-	-	505 780
Итого	509 788	9 786 097	430 982 670	442 504 350	517 783	17 104 788	370 420 852	385 859 153

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	1 859 612	-	1 859 612	-	5 526 779	-	5 526 779
- Краткосрочные депозиты других банков	-	25 922 707	-	25 922 707	-	23 977 690	-	23 977 690
- Долгосрочные депозиты других банков	-	6 284 550	-	6 112 118	-	4 644 877	-	4 508 475
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	-	32 105 288	-	32 105 288	-	20 723 362	-	20 723 362
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	111 384 866	-	111 384 866	-	95 573 928	-	95 573 928
- Срочные депозиты юридических лиц	-	78 581 797	-	78 020 744	-	72 361 577	-	72 290 554
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	107 209 879	-	107 209 879	-	96 429 140	-	96 429 140
- Срочные депозиты физических лиц	-	156 877 745	-	154 147 771	-	132 984 214	-	126 764 738
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	1 493 824	-	1 493 824	-	721 894	-	721 894
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	215 681	-	215 681	-	40 091	-	40 091
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 112 041	-	-	10 160 941	12 544 750	-	-	12 544 750
- Векселя	193 617	-	-	193 617	650 445	-	-	650 445
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	33 172 282	-	33 172 282	-	40 808 853	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов								
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	585 563	-	585 659	-	2 813 470	-	2 822 293
- Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	-	5 681 262	-	5 681 262	-	5 256 024	-	5 256 024
Прочие финансовые обязательства								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	391 586	391 586	-	-	606 379	606 379
Итого	10 305 658	561 375 056	391 586	568 657 837	13 195 195	501 861 899	606 379	509 243 405

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель корректировки ставки дисконтирования.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения.
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями 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, удерживаемые до погашения; и (г) 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: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оценива- емые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финан- совые активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги	-	20 363 257	-	-	-	20 363 257
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги		8 864 414				8 864 414
Дебиторская задолженность по сделкам репо – прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			22 324 651			22 324 651
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	14 205 197	-	-	14 205 197
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 952 352	-	-	-	-	5 952 325
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 835 227	-	-	-	-	3 835 227
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	223 832 433	-	-	-	-	223 832 433
- Кредиты средним компаниям	15 989 045	-	-	-	-	15 989 045
- Кредиты физическим лицам	175 231 055	-	-	-	-	175 231 055
- Кредиты малым и средним компаниям	17 106 786	-	-	-	-	17 106 786
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	48 797	-	-	-	-	48 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 508 805	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	508 655	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 327 998	-	-	-	6 327 998
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 092 927	-	-	-	1 092 927
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 081 135	-	-	-	-	2 081 135
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	68 005	-	-	-	-	68 005
Итого финансовые активы	604 293 189	36 648 596	36 529 848	1 508 805	508 655	679 489 093

42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года торговые активы Группы включают производные финансовые инструменты, которые являются инструментами хеджирования.

На 30 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Фина- нсовые активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	154 337 114	-	-	-	-	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги	-	5 952 478	-	-	-	5 952 478
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги		7 248 713				7 248 713
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	35 911 127	-	-	35 911 127
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	14 763 862	-	-	-	-	14 763 862
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 340 926	-	-	-	-	2 340 926
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	226 407 116	-	-	-	-	226 407 116
- Кредиты средним компаниям	10 117 039	-	-	-	-	10 117 039
- Кредиты физическим лицам	119 989 817	-	-	-	-	119 989 817
- Кредиты малым и средним компаниям	11 657 351	-	-	-	-	11 657 351
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	77 262	-	-	-	-	77 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	-	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	505 780	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 688 180	-	-	-	7 688 180
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 468 457	-	-	-	1 468 457
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 468 276	-	-	-	-	1 468 276
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	37 449	-	-	-	-	37 449
Итого финансовые активы	546 970 004	22 357 828	35 911 127	1 007 304	505 780	606 752 043

43 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или 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.

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

	Материн- ский банк	Дочерние предприя- тия Материнс- кого банка	Ассоцииро- ванные предприя- тия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,01% – 4,00% в год)	21 564 786	42 875	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	43 279 434	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 8,20% в год)	669 994	403 495	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	4 604 871	238 810	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	395 515	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	2 716 102	724	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 753 512	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,26% – 9,27% в год)	204 023	4 623 736	-	-	54 528
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	-	-	2 738 386	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,69% – 3,18% в год)	34 363 625	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 0,00% в год)	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	339 599	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 246 667	-	722	-	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние предприя- тия Материнс- кого банка	Ассоцииро- ванные предприя- тия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	169 921	42 949	307 858	16 568	-
Процентные расходы	(1 037 689)	(167 623)	(68 910)	-	(47 129)
Комиссионные доходы	24 580	7 227	4 327	-	-
Комиссионные расходы	(57 844)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(165 696)	(16 590)	11 983	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 725 915	40 453	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 186 893)	(10 033)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(109 849)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(744 633)	(14 350)	-	(313 066)	-
Прочие операционные доходы	-	-	3 614	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	418 355	-	-

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

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциирован- ные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	480 531	94 381	22 811
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	610 603	493 011	-
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	20 641
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	3 023 519
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	131 576 390	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 160 912)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	71 284 400	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	71 178 913	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	575 329	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	24 290 537	986 638	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	24 087 170	986 477	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	55 838	327	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнский банк	Дочерние предприя- тия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,21% – 6,25% в год)	28 067 050	96 981	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	33 745 524	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,30% – 8,15% в год)	6 090 575	396 764	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	5 098 024	135 289	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	213 091	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	4 618 122	3 643	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 985 157	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,06% – 4,06% в год)	1 134 089	3 413 307	-	-	2 570
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 6,14% в год)	-	-	4 340 031	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,07% – 3,26% в год)	40 806 863	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 9,88% в год)	-	-	-	-	1 969 561
Прочие обязательства	516 139	-	-	252 156	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 844 039	11 785	-	-	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнский банк	Дочерние предприя- тия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприя- тия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	342 686	49 544	407 081	6 094	-
Процентные расходы	(1 240 113)	(68 766)	(131 455)	-	(51 461)
Комиссионные доходы	126 390	9 650	3 001	-	-
Комиссионные расходы	(48 555)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	778 412	(18 872)	10 113	-	(609)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 842 669	(1 795)	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	321 186	210	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(216 060)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(465 000)	(9 307)	-	(282 608)	-
Прочие операционные доходы	3 843	-	3 350	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	635 214	-	-

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

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциирова- нные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	225 820	353 248	2 442
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	286 449	566 804	-
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	4 625
Неиспользованные кредитные линии	792 015	400 000	496 827
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	109 917 366	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 405 931)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	55 384 133	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	53 863 066	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 762 780	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	23 344 268	2 278 388	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	22 776 508	2 286 856	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	417 225	(8 142)	-

43 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Raiffeisen Bank International AG (2012 г.: Raiffeisen International AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2012 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG). Балансовые остатки, доходы и расходы от операций с компанией, которая может оказывать существенное влияние на деятельность Группы, включены в состав «прочих связанных сторон».

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	142 831	-	124 513	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	169 559	335 129	157 063	246 060
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	676	4 470	1 032	6 096
Итого	313 066	339 599	282 608	252 156

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

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н. В. Косова
31 января 2014 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 145 (сто сорок пять) листов.

