

ОАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-88

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством 15 апреля 2014 года .

От имени Правления Банка:



М. М. Чайкин
Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «МТС-Банк»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного 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 достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

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

Deloitte & Touche

15 апреля 2014 года
г. Москва, Российская Федерация

С. В. Неклюдова партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Организация: ОАО «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2268 от 29.01.1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739053704 от 08.08.2002 г., выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444 от 13.11.2002 г., выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

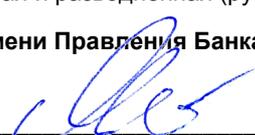
Свидетельство о членстве в НП «Аудиторская Палата России» (СРО аудиторов) от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	5, 31	23 299 226	17 767 314
Процентные расходы	5, 31	<u>(10 036 341)</u>	<u>(9 430 963)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		13 262 885	8 336 351
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 31	<u>(8 079 845)</u>	<u>(3 706 562)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>5 183 040</u>	<u>4 629 789</u>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 31	(220 995)	164 122
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 31	158 017	352 519
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 31	4 556 338	2 705 679
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9, 31	(1 041 925)	(605 414)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми вложениями, имеющимися в наличии для продажи		83 806	(98 037)
Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний	10	-	581 364
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6	(233 823)	(184 222)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	21	(153 505)	(166 333)
Чистый (убыток)/прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	21	(107 704)	74 172
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов		-	227 886
Обесценение активов, предназначенных для продажи		-	(13 465)
Обесценение основных средств	20	(38 828)	-
Прочие доходы	11, 31	<u>770 715</u>	<u>1 484 905</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>3 772 096</u>	<u>4 523 176</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		8 955 136	9 152 965
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12, 31	<u>(8 629 617)</u>	<u>(8 259 336)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		325 519	893 629
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	13	<u>90 670</u>	<u>(569 925)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>416 189</u>	<u>323 704</u>
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		230 324	47 362
Неконтрольным долям владения		<u>185 865</u>	<u>276 342</u>
		<u>416 189</u>	<u>323 704</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	14	<u>62</u>	<u>17</u>

От имени Правления Банка:


М. М. Чайкин
Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		416 189	323 704
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	20	12 971	(6 863)
Налог на прибыль	13	(3 085)	2 228
		9 886	(4 635)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		542 238	(135 044)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, за период		(92 410)	273 017
Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		(45 276)	679
Налог на прибыль	13	90 752	(34 683)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		505 190	99 334
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		921 379	423 038
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		630 846	113 650
Неконтрольным долям владения		290 533	309 388
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		921 379	423 038

От имени Правления Банка:


М. М. Чайкин
 Председатель Правления

15 апреля 2014 года
 г. Москва


А. В. Елтышев
 Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года
 г. Москва

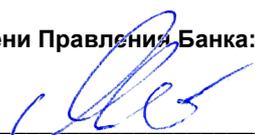
Примечания на стр. 10-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

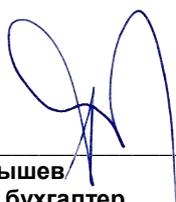
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	15	13 869 275	12 340 431
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16, 31	18 740 974	20 945 244
Средства в банках	17	32 399 716	32 506 102
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 31	148 126 612	134 611 156
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	19, 31	2 054 223	2 855 896
Основные средства и нематериальные активы	20	3 170 340	2 991 718
Инвестиции в недвижимость	21	3 125 150	2 614 427
Требования по текущему налогу на прибыль		28 772	21 652
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	413 720	419 172
Прочие активы	22, 31	1 813 436	1 166 476
ИТОГО АКТИВЫ		<u>223 742 218</u>	<u>210 472 274</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	23	14 628 095	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	24	35 533 460	41 260 975
Средства клиентов	25, 31	132 842 589	116 261 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	26, 31	6 520 916	7 830 844
Обязательства по текущему налогу на прибыль		233 304	95 784
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	529 296	795 761
Прочие обязательства	27, 31	1 750 858	1 133 908
Субординированные займы	28, 31	8 502 508	9 297 390
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>200 541 026</u>	<u>193 281 348</u>
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	29	2 374 737	1 898 737
Эмиссионный доход	29	14 121 876	13 722 145
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		36 209	(623)
Фонд курсовых разниц		511 271	157 720
Фонд переоценки основных средств		128 249	118 668
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		4 082 241	(361 797)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		21 254 583	15 534 850
Неконтрольные доли владения		1 946 609	1 656 076
ИТОГО КАПИТАЛ		<u>23 201 192</u>	<u>17 190 926</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		<u>223 742 218</u>	<u>210 472 274</u>

От имени Правления Банка:


М. М. Чайкин
Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года
г. Москва

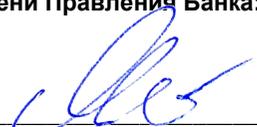
Примечания на стр. 10-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2011 года		1 832 124	14 182 914	(168 050)	260 051	117 476	(1 509 824)	14 714 691	2 056 331	16 771 022
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытка	29	-	(460 769)	-	-	-	460 769	-	-	-
Совокупный доход		-	-	167 427	(102 331)	1 192	47 362	113 650	309 388	423 038
Реорганизация Группы	29	66 613	-	-	-	-	639 896	706 509	(709 643)	(3 134)
31 декабря 2012 года		1 898 737	13 722 145	(623)	157 720	118 668	(361 797)	15 534 850	1 656 076	17 190 926
Выпуск обыкновенных акций	29	476 000	4 612 887	-	-	-	-	5 088 887	-	5 088 887
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытка	29	-	(4 213 156)	-	-	-	4 213 156	-	-	-
Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости		-	-	-	-	(558)	558	-	-	-
Совокупный доход		-	-	36 832	353 551	10 139	230 324	630 846	290 533	921 379
31 декабря 2013 года		2 374 737	14 121 876	36 209	511 271	128 249	4 082 241	21 254 583	1 946 609	23 201 192

От имени Правления Банка:


 М. М. Чайкин
 Председатель Правления

15 апреля 2014 года
 г. Москва


 А. В. Елтышев
 Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года
 г. Москва

Примечания на стр. 10-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		20 977 452	17 391 340
Проценты уплаченные (Выплаты за)/поступления от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(9 791 146)	(9 433 255)
Поступления от операций с иностранной валютой		639 640	394 427
Доходы по услугам и комиссии полученные		(287 248)	160 675
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		4 556 338	2 705 679
Прочие операционные доходы полученные		(1 041 925)	(605 414)
Административные и прочие операционные расходы		381 439	886 711
уплаченные		(7 468 703)	(7 795 900)
Налог на прибыль уплаченный		(37 956)	(456 365)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		7 927 891	3 247 898
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в центральных банках		335 265	358 138
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2 396 936	(23 415)
Средства в банках		(3 581 181)	3 659 223
Ссуды, предоставленные клиентам		(18 076 800)	(6 010 452)
Прочие активы		(486 686)	(147 766)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(1 976 563)	11 405 412
Средства банков и иных финансовых учреждений		(7 596 056)	(6 075 585)
Средства клиентов		13 877 335	(19 110 252)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		(1 261 430)	2 234 903
Прочие обязательства		(164 868)	841
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(8 606 157)	(10 461 055)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

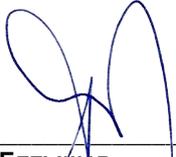
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	20	(636 109)	(919 072)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		67 699	51 973
Затраты на строительство инвестиционной недвижимости	21	-	(211 398)
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость	21	822 274	1 479 755
Приобретение финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		(191 170)	(454 484)
Выручка от реализации финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		1 110 470	2 355 020
Выбытие дочерних компаний		-	(49 927)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		1 173 164	2 251 867
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		476 000	-
Эмиссионный доход		4 612 887	-
Погашение субординированных займов		(759 198)	-
Субординированные займы полученные		-	5 681 732
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		4 329 689	5 681 732
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		774 446	(274 586)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2 328 858)	(2 802 042)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	15	21 784 199	24 586 241
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	15	19 455 341	21 784 199

Неденежные операции раскрыты в Примечаниях 10, 21.

От имени Правления Банка:


М. М. Чайкин
Председатель Правления

15 апреля 2014 года
г. Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-88 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «МТС-Банк» (далее – «МТС-Банк» или «Банк») является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС-Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (далее – «МБРР»). Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года.

Деятельность МТС-Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268. Основная деятельность МТС-Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный головной офис расположен по адресу: Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 9 филиалов МТС-Банка (в 2012 году: 17 филиалов).

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
ОАО «МТС-Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
ООО «МБРР – Капитал»	Российская Федерация	100%/100%	100%/100%	Финансовые услуги
East-West United Bank S.A.	Люксембург	66%/66%	66%/66%	Коммерческий банк
ООО «ГрандФинанс»	Российская Федерация	0%/100%	0%/100%	Услуги финансового лизинга

10 сентября 2012 года Группа завершила реорганизацию, в ходе которой ОАО «Далькомбанк» было объединено с ОАО «МТС-Банк» (Примечание 29).

27 декабря 2012 года Группа продала следующие компании:

- ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг» (Примечание 10);
- ЗАО «Элавиус» (Примечание 10);
- ООО «Планета паркета» (Примечание 10);
- ООО «Интерксилло» (Примечание 10);
- ООО «Кемт» (Примечание 10).

1 февраля 2012 года Группа продала принадлежащие ей акции ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг», но сохранила контроль над финансовой и операционной политикой.

В декабре 2012 года Группа утратила контроль над финансовой и операционной политикой ООО «Лизинг-Максимум» и ЗАО «Центр Аудит» (прежнее наименование ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг») по причине начала процедуры банкротства и назначением внешнего управляющего по решению суда. В связи с этим компании были исключены из состава Группы начиная с декабря 2012 года (Примечание 10).

Группа контролирует финансовую и операционную политику ООО «ГрандФинанс».

Группа владеет частью активов через компанию специального назначения:
ЗАО «Ипотечный агент МБРР».

Кроме того, Группа осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 3»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Приморье».

В октябре 2012 года Группа продала следующие инвестиционные фонды (Примечание 21):

- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 3».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Акционер		
ОАО АФК «Система» (далее – «Система»)	65,25	87,11
ОАО «МТС»	25,09	-
ЗАО «Промторгцентр»	3,95	5,27
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	1,31	1,75
ООО «Нотрис»	1,22	1,63
Прочие	3,18	4,24
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 87,06% и 98,05%, соответственно. Владельцем контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

Окончательное утверждение настоящей финансовой отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство Группы уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Группы будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств, позиция по которому была усилена новым выпуском акций в январе 2013 года (Примечание 34) и получением от акционеров субординированного займа в марте 2014 года (Примечание 36). По состоянию на 31 декабря 2013 года разрыв ликвидности, отраженный в отчетности Группы, относится главным образом к обязательствам перед связанными сторонами. Принимая во внимание регулярную финансовую поддержку акционеров Группы, подтверждением которой являются долгосрочные субординированные займы и дополнительный выпуск акций, Руководство Группы полагает, что в дальнейшем будет получать помощь акционеров.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, как указано в изложенной ниже учетной политике, оценки зданий и инвестиционной недвижимости, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства» и 40 «Инвестиционная недвижимость».

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранный дочерний банк составляет отчетность в соответствии с требованиями законов Люксембурга. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Изменение классификации

В 2012 году для улучшения презентации отдельных статей Группа сделала определенные изменения в классификации сравнительных показателей в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и отчете о прочем совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала МТС-Банка.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы как правило отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов и принятых обязательств на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль или убыток в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов компании в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения (то есть на дату приобретения Группой контроля), а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2011 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям.

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Доходы по услугам и комиссии признаются по мере предоставления соответствующих услуг. Банк выступает в качестве агента для поставщиков страховых услуг и предлагает их страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссии по страхованию представляют собой комиссии по таким агентским услугам, полученным Банком от таких партнеров. Такой доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей

прибыльности потребительских займов, поскольку он определяется и признается на основании договорных соглашений Банка с поставщиком услуг, а не с заемщиком, заемщики имеют право выбора в отношении покупки страхового полиса, а процентные ставки для застрахованных и незастрахованных потребителей остаются одинаковыми. Банк не принимает участие в страховом риске, который полностью лежит на партнере. Комиссии по страхованию признаются в прибылях и убытках по мере оказания Банком агентских услуг страховой компании.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри компаний Группы на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, указанном в Примечании 33.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки финансовых вложений, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе. Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации и других странах Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По займам и дебиторской задолженности и всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- пересмотр условий кредитования;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочей совокупной прибыли и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом,

она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При списании финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, Центральном Банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ и Центральном Банке Люксембурга, не включаются в отчет о движении денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под обесценение.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные компанией Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения. Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением земли и зданий) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства (за исключением земли и зданий) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам.

Земля и здания	2%
Мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного

ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных земли и зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если внеоборотный актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: предыдущей балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если должник окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является наибольшей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Методика пересчета иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерней компанией, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимое предприятие, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Банка, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерней компанией, включающим зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые компании или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода. Возникающие курсовые разницы признаются в составе капитала.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./ долл. США	32,7292	30,3727
Руб./ евро	44,9699	40,2286
Руб./ гр золота	1 264,3000	1 618,5600

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с определениями МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Информация по сегментам

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение затрагивает как отчетный, так и будущие периоды.

Резерв под обесценение займов

Группа регулярно оценивает ссуды, предоставленные клиентам, средства в банках и дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение таких активов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы клиента, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой пересмотрен подход к оценке резервов по кредитам клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, по которым не выявлены признаки обесценения. Такие ссуды были объединены в портфели, со сходными характеристиками кредитного качества. Уровень резерва оценен исходя из статистической информации о ранее понесенных потерях по кредитам с аналогичными кредитными характеристиками.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Группа использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении данных допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка основных средств и инвестиций в недвижимость

Земля и здания, нематериальные активы и инвестиции в недвижимость, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась 31 декабря 2013 года. Следующая переоценка запланирована на 31 декабря 2014 года.

Отложенные налоговые требования

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает использование существенной оценки руководства Группы.

Резервы под возможные выплаты

Группа раскрывает возникновение оценочных (вероятных) обязательств по юридическим или вмененным обязанностям и другим условиям, определенным МСБУ 37 п. 14. Группа формирует резервы по таким обязательствам, если руководство считает, что вероятность возникновения таких обязательств выше, чем вероятность события, когда такие обязательства не возникнут.

ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10 Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее, чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Группе.

Применение МСФО 10 не привело к пересмотру сравнительных показателей за 2012 год и соответствующих показателей по состоянию на 1 января 2012 года.

Влияние применения МСФО 11. МСФО 11 заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операция или совместное предприятие. В соответствии с МСФО 11 классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операция – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31, в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

Первоначальный и последующий учет совместных предприятий и совместных операций отличаются. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Инвестиции в совместные операции учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю в общей выручке от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

Руководство Группы пересмотрело классификацию инвестиций Группы в совместную деятельность в соответствии с требованиями МСФО 11. Применение стандарта МСФО 11 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не участвует в совместных предприятиях.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних предприятиях, совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Применение стандарта МСФО 12 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не участвует в совместной деятельности, зависимых предприятиях и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов, для повышения прозрачности рисков при передаче финансовых активов.

В текущем году Группа не передала финансовых активов, которые не были сняты с учета.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесены в июне 2011 года). Группа применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). В текущем году Группа применила МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и с последующими поправками до даты их вступления в силу. Группой был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в консолидированном балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19, заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

Группа впервые применила МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) к настоящей консолидированной финансовой отчетности. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) был применен ретроспективно в соответствии с МСБУ 8. Так как Группа всегда признает актуарные убытки и прибыль по мере их возникновения, влияние на раскрытие информации в отношении обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами и статей бухгалтерского баланса, относящихся к прошлому году, отсутствует.

Пересмотр МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Справедливая стоимость согласно МСФО 13 - это цена выхода, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Группа не раскрывала дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечание 33 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
Поправки к МСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета политике управления рисками. Согласно положениям стандарта, предприятие вправе самостоятельно решить, перейдет ли оно на применение требований к учету хеджирования МСФО 9 или продолжит применение МСБУ 39 в отношении всех хеджируемых статей, так как в настоящее время стандарт не рассматривает вопросы учета макрохеджирования.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

«Ежегодные улучшения МСФО» (2013 год) (выпущенные в декабре 2013 года и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2014 года)

Поправки представляют собой изменения, внесенные в четыре стандарта.

- Внесены поправки в основание для выводов в отношении МСФО 1 с целью пояснения, что если новая редакция стандарта еще не является обязательной к применению, но уже доступна для досрочного применения, организация, применяющая стандарты МСФО впервые, может использовать старую или новую редакцию, при условии, что она будет придерживаться одной и той же редакции во всех представленных периодах.
- В поправках в МСФО 3 поясняется, что положения данного стандарта не применяются к учету образования совместной деятельности согласно МСФО 11. В поправках также разъясняется, что исключение из сферы применения стандарта распространяется исключительно на финансовую отчетность самого совместного предприятия.
- В поправках к МСФО 13 поясняется, что исключение портфеля в МСФО 13, которое позволяет предприятию оценить справедливую стоимость группы финансовых активов и обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (в том числе договорам на покупку и продажу нефинансовых статей), которые относятся к сфере применения МСБУ 39 или МСФО 9.
- Внесенные поправки в МСБУ 40 поясняют, что МСБУ 40 и МСФО 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСБУ 40 помогают провести различие между инвестиционной недвижимостью и собственностью, занимаемой владельцами. Организациям также необходимо обращаться к МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Если не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 36

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов» ограничивают число случаев, в которых требуется раскрытие информации о возмещаемой стоимости активов или генерирующих единиц, уточняют требования по раскрытию информации и вводят отдельное требование раскрывать информацию о ставке дисконтирования, использованной при определении обесценения (или восстановления обесценения), в случае когда возмещаемая стоимость (определяемая на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) рассчитывается с использованием метода текущей стоимости.

Поправки к КМСФО 21 «Сборы»

Вводятся указания относительно момента признания обязательства по уплате сбора, установленного государством, как для сборов, учитываемых в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», так и для сборов, сроки и сумма уплаты которых не являются определенными.

Настоящая Интерпретация определяет обязывающее событие, в связи с которым обязательство признается как мероприятие, которое приводит к выплате сбора в соответствии с требованиями соответствующего законодательства и вводит следующие указания относительно признания обязательства по уплате сбора:

- обязательство признается постепенно, если обязывающее событие происходит в течение некоторого периода времени;
- если обязательство возникло вследствие достижения минимального порогового значения, обязательство признается на момент достижения такого минимального порогового значения.

Если не указано иное, ожидается, что введение новых стандартов и интерпретаций не окажет значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом результате Группы.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифици- ровано
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД: эффект первоначального признания обязательств, по которым начисляются проценты	227 886	-	-
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД: чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	227 886	227 886

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	20 256 766	13 798 565
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1 356 517	2 145 445
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 685 943	1 823 304
Итого процентные доходы	23 299 226	17 767 314
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	20 752 687	15 130 093
Проценты по средствам в банках	860 596	813 917
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	21 613 283	15 944 010
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 464 477	1 547 382
Проценты по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	221 466	275 922
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 685 943	1 823 304
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(7 181 530)	(6 314 082)
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(1 740 018)	(2 059 781)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(485 400)	(638 725)
Проценты по субординированным займам	(629 393)	(418 375)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(10 036 341)	(9 430 963)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13 262 885	8 336 351

Процентный доход по обесцененным финансовым активам представляет собой процентный доход по займам, признанным обесцененными на индивидуальной основе.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2011 года	485 180	7 490 456	7 975 636
Формирование резервов	94 913	3 611 649	3 706 562
Списание активов	-	(1 075 990)	(1 075 990)
Курсовые разницы	(16 087)	(15 804)	(31 891)
Реорганизация Группы	-	(557 300)	(557 300)
31 декабря 2012 года	564 006	9 453 011	10 017 017
Формирование резервов	263 900	7 815 945	8 079 845
Списание активов	(219 664)	(852 129)	(1 071 793)
Курсовые разницы	54 404	18 387	72 791
31 декабря 2013 года	662 646	16 435 214	17 097 860

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, Группа получила доход от восстановления ранее списанных активов в размере 104 280 тыс. руб. и 225 280 тыс. руб., который отражен в составе прочих доходов (Примечание 11).

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Резерв по судебным искам	Итого
31 декабря 2011 года	57 471	25 000	82 142	164 613
Формирование/(восстановление) резервов	246 198	(25 000)	(36 976)	184 222
Списание активов	(51 850)	-	(4 793)	(56 643)
Реорганизация Группы	(133 823)	-	-	(133 823)
31 декабря 2012 года	117 996	-	40 373	158 369
Формирование резервов	125 303	17 068	91 452	233 823
Списание активов	(1 909)	-	(12 951)	(14 860)
31 декабря 2013 года	241 390	17 068	118 874	377 332

Резервы под обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, и прочих активов, вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям и судебным искам учитываются в составе прочих обязательств.

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(8 925)	(562)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:		
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(212 776)	163 750
Корректировка справедливой стоимости	706	934
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(220 995)	164 122

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	159 996	259 839
Курсовые разницы, нетто	<u>(1 979)</u>	<u>92 680</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>158 017</u>	<u>352 519</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	1 694 215	1 122 879
Кассовые операции	1 471 648	958 176
Агентские вознаграждения	1 127 913	323 607
Документарные операции	159 051	176 070
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	62 754	68 446
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	6 051	3 636
Операции инкассации	726	2 198
Прочее	<u>33 980</u>	<u>50 667</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>4 556 338</u>	<u>2 705 679</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	(510 574)	(455 293)
Оказание коллекторских услуг	(374 528)	(28 075)
Кассовые операции	(118 881)	(70 440)
Документарные операции	(672)	(12 805)
Прочее	<u>(37 270)</u>	<u>(38 801)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(1 041 925)</u>	<u>(605 414)</u>

Агентские вознаграждения представляют собой доходы, полученные от страховых компаний за страхование заемщиков Группы.

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ

Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний включает в себя:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль от продажи 81% акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг»	397 147
Чистая прибыль от прекращения консолидации дочерних компаний в результате начала процедуры банкротства	<u>184 217</u>
Итого чистая прибыль от выбытия дочерних компаний	<u>581 364</u>

27 декабря 2012 года Группа продала 81% акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг», которая была материнской компанией ЗАО «Элавиус» (100%), ООО «Планета паркета» (80%), ООО «Интерксило» (80%) и ООО «Кемт» (80%). Активы и обязательства этих компаний были классифицированы на момент продажи как выбывающая группа:

Справедливая стоимость активов и обязательств выбывающей группы:	Балансовая стоимость
Денежные средства	110
Средства в банках	149 927
Ссуды, предоставленные клиентам	2 464 933
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	119 973
Основные средства и нематериальные активы	295 181
Инвестиционная недвижимость	115 928
Требования по текущему налогу на прибыль	26 611
Прочие активы	552 223
Итого активы выбывающей группы	3 724 886
Средства банков	947 060
Средства клиентов	401 906
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 694
Прочие обязательства	117 724
Итого обязательства выбывающей группы	1 685 384
Итого чистые активы выбывающей группы	2 039 502
Вознаграждение, отражаемое по справедливой стоимости, полученное за выбывающую группу:	
Ссуды, предоставленные выбывшим компаниям, за вычетом резерва под обесценение с учетом эффекта по учету отложенного налога на прибыль	2 251 698
Погашение обязательств Группы	150 000
Балансовая стоимость 19% акций ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг»	34 951
Итого вознаграждение, полученное за выбывающую группу	2 436 649
Чистая прибыль от выбытия	397 147

В декабре 2012 года Группа утратила контроль над финансовой и операционной политикой ООО «Лизинг-Максимум» и ЗАО «Центр Аудит» (прежнее наименование ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг») по причине начала процедуры банкротства и назначения внешнего управляющего по решению суда. В связи с этим компании были исключены из состава Группы начиная с декабря 2012 года. Величина отрицательных чистых активов на дату прекращения консолидации составила 184 217 тыс. руб.

Группа не получила денежное вознаграждение по сделке выбытия дочерних компаний.

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Штрафы и пени	330 033	365 541
Доходы от операционной аренды	140 279	87 413
Доходы от восстановления ранее списанных активов	104 280	225 280
Доходы прошлых лет	88 094	301 605
Доходы от уступки кредитов по договорам цессий	38 176	80 949
Доходы за оказание информационно-консультационных услуг	25 615	5 621
Доходы от выбытия основных средств	25 143	13 447
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	2 764	14 550
Доходы за оказание транспортных услуг	-	322 571
Прочее	16 331	67 928
Итого прочие доходы	770 715	1 484 905

Штрафы и пени за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., включают пени в размере 325 969 тыс. руб. и 363 228 тыс. руб., соответственно, начисленные по операциям с дочерним предприятием ОАО АФК «Система», выступающим в качестве агента Группы по выдаче розничных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав доходов прошлых лет включен доход от списания обязательств по договору процентного свопа в размере 283 222 тыс. руб. Списание было обусловлено истечением законодательно установленного срока истребования обязательства контрагентом.

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	4 012 447	4 030 239
Страховые взносы во внебюджетные фонды	<u>809 698</u>	<u>831 410</u>
Итого расходы на персонал	<u>4 822 145</u>	<u>4 861 649</u>
Телекоммуникации	848 669	458 696
Операционная аренда	803 353	781 679
Амортизация основных средств и нематериальных активов	513 977	476 883
Профессиональные услуги	313 188	366 162
Техническое обслуживание основных средств	295 879	229 294
Платежи в агентство страхования вкладов	232 530	200 370
Расходы на рекламу	181 906	125 988
Расходы на охрану	95 097	122 286
Офисные расходы	90 052	43 790
Налоги, кроме налога на прибыль	80 997	67 017
Расходы по выпуску пластиковых карт	77 612	40 824
Командировочные расходы	45 153	51 167
Штрафы и пени	8 600	176 866
Прочие расходы	<u>220 459</u>	<u>256 665</u>
Итого операционные расходы	<u>8 629 617</u>	<u>8 259 336</u>

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в отношении East-West United Bank исчислялся в 2013 и 2012 гг. по ставке 29,22%.

Налог на прибыль в отношении всех остальных компаний Группы исчислялся в 2013 и 2012 гг. по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли.

Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	(1 124 678)	(1 020 553)
Прочие активы	(3 168)	(9 095)
Инвестиции в недвижимость	70 328	3 810
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(58 356)	(75 706)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	103 160	(186 344)
Средства клиентов	(51 301)	(23 649)
Основные средства	(20 101)	(38 234)
Прочие финансовые обязательства	95 608	105 653
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	<u>872 932</u>	<u>867 529</u>
Активы за вычетом обязательств по отложенному налогу	<u>(115 576)</u>	<u>(376 589)</u>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	<u>325 519</u>	<u>893 629</u>
Налог по установленной ставке (20%)	65 104	178 726
Доначисление налога на прибыль по результатам налоговой проверки, проведенной Федеральной налоговой службой РФ	-	440 344
Списание перенесенных налоговых убытков прошлых лет по результатам налоговой проверки, проведенной Федеральной налоговой службой РФ	-	72 510
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	-	87 375
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	43 132	44 358
Эффект изменения ставки налога на прибыль	-	(2 932)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>(198 906)</u>	<u>(250 456)</u>
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	<u>(90 670)</u>	<u>569 925</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	155 163	606 617
Изменение суммы отложенных налогов	<u>(245 833)</u>	<u>(36 692)</u>
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	<u>(90 670)</u>	<u>569 925</u>

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы на 1 января	419 172	722 668
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	(795 761)	(1 095 687)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	245 833	36 692
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	87 667	(32 455)
Выбытие отложенного налогового актива, относящееся к выбытию дочерних компаний	-	23 939
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	(72 487)	(31 746)
Требование по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	413 720	419 172
Обязательство по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря	(529 296)	(795 761)

В октябре 2012 года по результатам налоговой проверки, проведенной Федеральной Налоговой Службой РФ Группа осуществила дополнительные выплаты по налогу на прибыль за период с 2008 по 2010 год в размере 440 344 тыс. руб., а также оплатила штрафы и пени в размере 171 399 тыс. руб.

14. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	230 324	47 362
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	3 740 494	2 748 201
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	62	17

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства	7 806 341	7 184 991
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 491 861	4 587 010
Остатки в Центральном банке Люксембурга	571 073	568 430
Итого денежные средства и счета в центральных банках	13 869 275	12 340 431

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, включенные в остатки на счетах в центральных банках, составляли 1 914 934 тыс. руб. и 2 152 771 тыс. руб., соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в центральных банках на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в центральных банках	13 869 275	12 340 431
Корреспондентские счета в банках	<u>7 501 000</u>	<u>11 596 539</u>
	21 370 275	23 936 970
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1 343 951)	(1 584 582)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	<u>(570 983)</u>	<u>(568 189)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>19 455 341</u>	<u>21 784 199</u>

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	6,2-15%	18 675 550	6,2-15%	20 921 843
Производные финансовые инструменты		51 550		5 550
Долевые ценные бумаги		<u>13 874</u>		<u>17 851</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		<u>18 740 974</u>		<u>20 945 244</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	6,2-15%	16 034 393	6,2-15%	15 155 516
- государственные долговые ценные бумаги	6,9-7,1%	2 291 717	6,8-8,2%	4 085 016
- муниципальные долговые ценные бумаги	7-9,4%	349 440	7-15%	1 681 311
Производные финансовые инструменты		51 550		5 550
Долевые ценные бумаги		<u>13 874</u>		<u>17 851</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>18 740 974</u>		<u>20 945 244</u>

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Иностранная валюта						
Форвардные контракты	228 850	-	17	-	-	-
Контракты своп	2 229 117	48 091	558	829 055	5 550	321
Процентная ставка						
Контракты своп	500 000	3 459	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли						
		<u>51 550</u>	<u>575</u>		<u>5 550</u>	<u>321</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали государственные облигации в сумме 4 085 016 тыс. руб., что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 11 834 466 тыс. руб. и 150 436 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 23) и другими банками (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 14 253 770 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 23).

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты в банках	22 883 061	19 258 910
Корреспондентские счета в банках	7 501 000	11 596 539
Соглашения обратного РЕПО с банками	1 870 541	1 660 894
Векселя	807 760	553 765
	<u>33 062 362</u>	<u>33 070 108</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(662 646)</u>	<u>(564 006)</u>
Итого средства в банках	<u>32 399 716</u>	<u>32 506 102</u>

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группой были размещены средства в 4 и 6 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 790 725 тыс. руб. и 456 494 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки (РЕПО) составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1 870 541	2 059 843	546 611	668 120
Векселя	-	-	1 114 283	1 138 858
Итого	1 870 541	2 059 843	1 660 894	1 806 978

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 964 084 тыс. руб. и 607 211 тыс. руб., соответственно, по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог корпоративные облигации справедливой стоимостью 980 100 тыс. руб. и 668 120 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 23).

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	159 561 449	140 301 838
Соглашения обратного РЕПО	2 213 144	57 030
Векселя	2 190 273	3 106 574
Чистые финансовые вложения в финансовую аренду	596 960	598 725
	<u>164 561 826</u>	<u>144 064 167</u>
За вычетом резерва под обесценение	(16 435 214)	(9 453 011)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>148 126 612</u>	<u>134 611 156</u>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	37 132 713	44 895 581
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	34 058 285	36 842 175
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	11 596 100	13 084 705
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	6 914 354	8 302 767
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	4 403 417	1 552 847
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	1 689 853	80 052
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 468 144	57 030
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	696 468	1 027 120
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	302 616	765 396
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	188 797	12 581
Необеспеченные ссуды	<u>66 111 079</u>	<u>37 443 913</u>
	<u>164 561 826</u>	<u>144 064 167</u>
За вычетом резерва под обесценение	(16 435 214)	(9 453 011)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>148 126 612</u>	<u>134 611 156</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, получены денежные средства в сумме 33 149 893 тыс. руб. и 36 790 986 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	69 030 921	45 629 628
Финансовый сектор	23 363 870	24 692 335
Торговля	19 422 886	19 578 457
Промышленное производство	15 251 903	20 844 180
Недвижимость	12 522 065	9 299 467
Транспорт и связь	9 607 300	6 940 105
Производство продовольственных товаров	4 637 811	2 854 424
Финансовая аренда	4 074 414	5 570 804
Культура и искусство	1 164 893	827 887
Гостиничный бизнес	959 830	1 023 550
Сельское хозяйство	754 375	1 426 562
Нефтяная промышленность	440 560	228 875
Туризм	50 408	3 105 728
Прочее	3 280 590	2 042 165
	<u>164 561 826</u>	<u>144 064 167</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(16 435 214)</u>	<u>(9 453 011)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>148 126 612</u>	<u>134 611 156</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Потребительские кредиты	26 230 092	16 945 835
Ипотечное кредитование	22 030 473	18 931 790
Кредитные карты	19 189 518	8 512 453
Автокредитование	814 474	929 564
Прочее	766 364	309 986
	<u>69 030 921</u>	<u>45 629 628</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(11 374 731)</u>	<u>(5 478 863)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>57 656 190</u>	<u>40 150 765</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группой были предоставлены ссуды 2 и 6 заемщикам на общую сумму 31 588 670 тыс. руб. и 37 130 027 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Из них ссуды, предоставленные 2 и 5 заемщикам на общую сумму 31 588 670 тыс. руб. и 35 366 692 тыс. руб., соответственно, были обеспечены залогом денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 3 287 107 тыс. руб. и 2 926 319 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Основные случаи пересмотра условий по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлены ниже:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Изменение графика платежей	2 518 983	2 022 695
Изменения процентных ставок	768 124	903 624
	<u>3 287 107</u>	<u>2 926 319</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, были представлены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 2 869 815 тыс.руб. и 67 040 тыс. руб., соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма списания за счет резерва при выбытии проданных и списанных ссуд составила 852 129 тыс. руб. и 1 075 990 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, в сумме 692 112 тыс.руб. и 1 545 896 тыс. руб., соответственно, были заложены в качестве обеспечения по кредитам Центрального банка Российской Федерации (Примечание 23).

В нижеприведенной таблице указаны данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	11 740 354	(2 130 878)	9 609 476	13 103 214	(2 409 412)	10 693 802
Ссуды, предоставленные клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения на индивидуальной основе	64 429 371	(276 153)	64 153 218	64 822 210	(143 367)	64 678 843
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	<u>88 392 101</u>	<u>(14 028 183)</u>	<u>74 363 918</u>	<u>66 138 743</u>	<u>(6 900 232)</u>	<u>59 238 511</u>
Итого	<u>164 561 826</u>	<u>(16 435 214)</u>	<u>148 126 612</u>	<u>144 064 167</u>	<u>(9 453 011)</u>	<u>134 611 156</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе в силу негативных тенденций финансового положения заемщиков и поручителей, были обеспечены залогом справедливой стоимостью 5 642 073 тыс. руб. и 8 457 992 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду в сумме 596 960 тыс. руб., и 598 725 тыс. руб., соответственно, были просрочены.

19. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Облигации компаний и банков	8,28%	1 811 544	8,23%	2 612 008
Вложения в паи венчурного фонда		158 066		163 583
Долевые ценные бумаги		84 613		80 305
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		2 054 223		2 855 896

Вложения в паи венчурного фонда представляют собой принадлежащую Группе долю в размере 50% чистых активов в ЗПИФ «Новые Технологии» (далее – «ЗПИФ»). Состав активов ЗПИФ представлен денежными средствами и вложениями в уставные капиталы российских компаний. Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на финансовую и операционную деятельность венчурного фонда.

В ноябре 2012 года Группа классифицировала инвестиции в паи венчурного фонда, которые ранее учитывались как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи. На дату реклассификации Группа признала обесценение финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в размере 97 368 тыс. руб.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля и здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
По первоначальной/справедливой стоимости						
31 декабря 2011 года	1 350 282	164 265	2 251 473	3 766 020	806 072	4 572 092
Приобретения	110 934	39 036	480 889	630 859	288 213	919 072
Реклассификация из инвестиций в недвижимость	51 589	-	-	51 589	-	51 589
Реклассификация в инвестиции в недвижимость	(30 400)	-	-	(30 400)	-	(30 400)
Реорганизация Группы	-	-	(425 730)	(425 730)	-	(425 730)
Выбытия	(6 986)	(14 853)	(138 431)	(160 270)	(1 134)	(161 404)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 181)	-	-	(12 181)	-	(12 181)
Переоценка	(6 863)	-	-	(6 863)	-	(6 863)
Курсовые разницы	(25 361)	-	(4 502)	(29 863)	-	(29 863)
31 декабря 2012 года	1 431 014	188 448	2 163 699	3 783 161	1 093 151	4 876 312

	Земля и здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Приобретения	4 654	5 994	403 268	413 916	222 193	636 109
Реклассификация из инвестиций в недвижимость	46 607	-	-	46 607	-	46 607
Реклассификация в инвестиции в недвижимость	(10 953)	-	-	(10 953)	-	(10 953)
Выбытия	(85)	(20 924)	(131 184)	(152 193)	(36 198)	(188 391)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 682)	-	-	(12 682)	-	(12 682)
Переоценка	(25 857)	-	-	(25 857)	-	(25 857)
Курсовые разницы	84 532	-	15 508	100 040	-	100 040
31 декабря 2013 года	1 517 230	173 518	2 451 291	4 142 039	1 279 146	5 421 185
Накопленная амортизация						
31 декабря 2011 года	67	129 762	1 269 276	1 399 105	275 405	1 674 510
Начисления за год	12 670	22 818	306 029	341 517	135 366	476 883
Реорганизация Группы	-	-	(129 212)	(129 212)	-	(129 212)
Выбытия	-	(15 691)	(106 546)	(122 237)	(641)	(122 878)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 181)	-	-	(12 181)	-	(12 181)
Курсовые разницы	(118)	-	(2 410)	(2 528)	-	(2 528)
31 декабря 2012 года	438	136 889	1 337 137	1 474 464	410 130	1 884 594
Начисления за год	14 605	15 791	292 021	322 417	191 560	513 977
Выбытия	-	(16 847)	(94 734)	(111 581)	(34 254)	(145 835)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 682)	-	-	(12 682)	-	(12 682)
Реклассификация в инвестиции в недвижимость	(92)	-	-	(92)	-	(92)
Курсовые разницы	-	-	10 883	10 883	-	10 883
31 декабря 2013 года	2 269	135 833	1 545 307	1 683 409	567 436	2 250 845
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2012 года	1 430 576	51 559	826 562	2 308 697	683 021	2 991 718
31 декабря 2013 года	1 514 961	37 685	905 984	2 458 630	711 710	3 170 340

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. земля и здания балансовой стоимостью 445 934 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. земля и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Балансовая стоимость данных активов составила 1 514 961 тыс. руб. и 1 430 576 тыс. руб., соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 665 807 тыс. руб. и 672 485 тыс. руб. на 31 декабря 2013 и 2012 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. здания Группы принадлежали ко второму уровню в иерархии справедливой стоимости. Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 088 103 тыс. руб. и 763 190 тыс. руб., соответственно.

21. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
На 1 января	2 614 427	3 777 617
Затраты на строительство недвижимости	-	211 398
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	1 524 547	295 925
Реклассификация из внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	107 511
Реклассификация из основных средств	10 861	30 400
Выбытия	(824 573)	(1 590 502)
Реклассификация в основные средства и нематериальные активы	(46 607)	(51 589)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	<u>(153 505)</u>	<u>(166 333)</u>
На 31 декабря	<u>3 125 150</u>	<u>2 614 427</u>

Убыток от продажи инвестиций в недвижимость представлен следующим образом:

Убыток от продажи инвестиций в недвижимость:	2013
Балансовая стоимость выбывающих инвестиций в недвижимость	(824 573)
Денежные средства, полученные от продажи инвестиций в недвижимость	822 274
Убыток от предоставления займа по ставке ниже рыночной	(111 089)
Амортизация убытка от предоставления займа по ставке ниже рыночной	<u>5 684</u>
Убыток от продажи инвестиций в недвижимость	<u>(107 704)</u>

25 октября 2012 года Группа продала вложения в паи инвестиционных фондов «Рентный 2» и «Рентный 3». Активы инвестиционных фондов были классифицированы на момент продажи как выбывающая группа:

Справедливая стоимость активов выбывающей группы:	Балансовая стоимость
Инвестиции в недвижимость	1 169 680
Средства в банках	610 438
Прочие активы, относящиеся к выбывающей недвижимости	<u>153 498</u>
Итого активы выбывающей группы	1 933 616
Денежное вознаграждение, полученное за выбывающую группу	<u>2 007 788</u>
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	<u>74 172</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости в сумме 109 466 тыс. руб. и 58 126 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиционной недвижимости в сумме 60 290 тыс. руб. и 5 745 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. инвестиции в недвижимость были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения ее справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества.

Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выбытие инвестиций в недвижимость включает в себя выбытие недвижимости в сумме 184 217 тыс. руб., относящееся к выбытию дочерних компаний (Примечание 10).

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 2	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Инвестиции в недвижимость	<u>3 125 150</u>	<u>3 125 150</u>
Итого	<u>3 125 150</u>	<u>3 125 150</u>

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 2	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года
Инвестиции в недвижимость	<u>2 614 427</u>	<u>2 614 427</u>
Итого	<u>2 614 427</u>	<u>2 614 427</u>

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Требования по уплате штрафов и пеней	901 203	413 201
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	544 628	414 520
Запасы	263 756	151 711
Налоги, кроме налога на прибыль	180 749	165 630
Драгоценные металлы	11 051	14 560
Прочее	153 439	124 850
	<u>2 054 826</u>	<u>1 284 472</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(241 390)</u>	<u>(117 996)</u>
Итого прочие активы	<u>1 813 436</u>	<u>1 166 476</u>

Требования по уплате штрафов и пеней за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., включают пени в размере 689 197 тыс. руб. и 363 228 тыс. руб., соответственно, начисленные по операциям с дочерним предприятием ОАО АФК «Система», выступающим в качестве агента Группы по выдаче розничных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав прочих активов включены финансовые активы в сумме 848 283 тыс. руб. и 424 449 тыс. руб., соответственно.

23. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Соглашения прямого РЕПО	январь 2014 года	5,51%	11 442 055
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	январь 2014 года- декабрь 2014 года	5,87%	<u>3 186 040</u>
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			<u>14 628 095</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 964 084 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 980 100 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2013 в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 11 834 466 тыс. руб. (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты Центрального банка Российской Федерации были получены под поручительство других банков на сумму 2 504 859 тыс. руб. и под залог прав требования по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, на сумму 692 112 тыс. руб. (Примечание 18).

	Срок погашения месяц/год	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года
Соглашения прямого РЕПО	январь 2013 года	5,53%	13 127 618
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	март 2013 года- сентябрь 2013 года	7,74%	<u>3 477 891</u>
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			<u>16 605 509</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 607 211 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог корпоративные облигации справедливой стоимостью 668 120 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2012 в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 14 253 770 тыс. руб. (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты Центрального банка Российской Федерации были получены под поручительство других банков на сумму 2 003 395 тыс. руб. и под залог прав требования по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, на сумму 1 545 896 тыс. руб. (Примечание 18).

24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета других банков	32 404 652	33 727 741
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	2 981 424	7 533 234
Ссуды, полученные по соглашениям обратного РЕПО	<u>147 384</u>	<u>-</u>
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	<u>35 533 460</u>	<u>41 260 975</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства банков и иных финансовых учреждений в сумме 30 539 898 тыс. руб. (85% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений) и 35 716 158 тыс. руб. (87% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений), соответственно, были получены от 3 и 4 банков, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 150 436 тыс. руб. (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. земля и здания балансовой стоимостью 445 934 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 20).

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	92 666 542	72 770 446
Текущие счета	40 176 047	43 490 731
Итого средства клиентов	132 842 589	116 261 177

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. выпущенные гарантии на сумму 6 401 тыс. руб. и 225 808 тыс. руб., соответственно, были обеспечены средствами клиентов на сумму 6 401 тыс. руб. и 95 315 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 5 и 6 клиентов общей суммой 18 941 313 тыс.руб. (14% от общей суммы средств клиентов) и 27 458 361 тыс. руб. (24% от общей суммы средств клиентов), соответственно.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	67 419 977	53 582 357
Финансовый сектор	24 658 029	28 159 176
Транспорт и связь	13 260 173	10 681 261
Промышленное производство	6 688 907	4 924 148
Медицина	6 362 321	1 180 943
Недвижимость и строительство	4 378 716	2 916 080
Торговля	3 630 711	2 974 710
Нефтегазовая промышленность	1 253 083	5 227 482
Наука и образование	404 385	369 412
Прочее	4 786 287	6 245 608
Итого средства клиентов	132 842 589	116 261 177

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации	февраль- июнь 2014 года	9,5%-9,75%	3 652 731	5 836 986
	февраль 2014 года - сентябрь 2015 года	4,04-8,82%	2 579 482	1 452 724
Векселя	декабрь 2038 года	8%	288 703	541 134
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов				
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			6 520 916	7 830 844

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	539 990	439 116
Начисленные расходы	507 375	122 215
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	247 713	135 008
Резерв по судебным искам	118 874	40 373
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	100 339	272 190
Кредиторская задолженность	77 656	41 451
Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате	62 981	50 988
Резерв по гарантиям	17 068	-
Отложенное вознаграждение по банковским гарантиям	14 430	7 996
Прочее	64 432	24 571
Итого прочие обязательства	1 750 858	1 133 908

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства в сумме 836 859 тыс. руб. и 793 128 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 6.

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Дата погашения	Средневзвешенная процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные займы, полученные от связанных сторон	Рубли	2022	6,63%	5 784 340	5 789 161
Субординированные еврооблигации	Долл. США	2016	7,93%	1 705 976	1 598 805
Субординированные займы, полученные от материнской компании	Рубли	2021	1,25%	1 012 192	1 726 586
Субординированные займы от других банков	Рубли	-	-	-	182 838
Итого субординированные займы				8 502 508	9 297 390

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

В отношении субординированных займов, указанных выше, Группа приняла на себя обязательства по выполнению специальных условий. Эти условия включают соблюдение предусмотренных договором коэффициентов, поддержание определенного соотношения заемного капитала к собственному капиталу и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года уставный капитал состоял из 3 792 658 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

В таблице ниже представлено изменение количества выпущенных акций за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2011 года	1 000	2 707 431
Выпуск акций	-	133 227
31 декабря 2012 года	1 000	2 840 658
Выпуск акций	-	952 000
31 декабря 2013 года	1 000	3 792 658

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не носят кумулятивный характер и не являются подлежащими к выкупу.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. эмиссионный доход в размере 14 121 876 тыс. руб. и 13 722 145 тыс. руб., соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2013 и 2012 годах Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в суммах 4 213 156 тыс. руб. и 460 769 тыс. руб., соответственно.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее собственных средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 12,5% уставного капитала Группы, отраженного в бухгалтерском учете Группы.

В январе 2013 года ОАО «МТС-Банк» зарегистрировало выпуск 952 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. В марте 2013 дочерняя компания ОАО «Мобильные ТелеСистемы» (МТС) стала стороной в сделке по выкупу данного выпуска (25,095%) за 5 088 887 тыс. руб.

В сентябре 2012 года ОАО «МТС-Банк» выпустило 133 227 обыкновенные акции номинальной стоимостью 500 руб. каждая. В отношении выпуска был осуществлен обмен с материнской компанией Группы на 25% обыкновенных акций ОАО «Далькомбанк», что эквивалентно 709 643 тыс. руб. В результате данной сделки ОАО «МТС-Банк» получило 100% контроль над ОАО «Далькомбанк» и осуществило объединение двух банков. Влияние реорганизации Группы на непокрытый убыток, отраженное в консолидированном отчете об изменениях капитала, составило 639 896 тыс. руб.

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	13 190 778	9 161 879
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7 514 377	18 329 972
Договорные обязательства по капитальным вложениям	128 406	54 255
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	<u>24 778</u>	<u>52 036</u>
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства	<u>20 858 339</u>	<u>27 598 142</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 7 052 311 тыс. руб. и 10 910 247 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. выпущенные гарантии на сумму 6 401 тыс. руб. и 95 315 тыс. руб., соответственно, были обеспечены средствами, размещенными клиентами.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов, скорректированному с учетом любой нереализованной прибыли/убытка по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2013 и 2012 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 10 517 830 тыс. руб. и 4 956 405 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 70 436 000 штук и 13 161 000 штук, соответственно.

Судебные иски

В отношении претензий и требований, предъявляемых к Группе отдельными клиентами и контрагентами, руководство Группы считает, что Группе не будут причинены существенные убытки, кроме тех, по которым создан резерв в представленной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года одна из дочерних компаний Банка выступала стороной по судебному разбирательству с налоговыми органами. Предметом разбирательства послужил иск, поданный компанией против налоговых органов, с целью признания необоснованными требований налоговых органов по уплате дополнительных сумм налогов и соответствующих штрафов, общая сумма которых составляет 579 млн. рублей. Указанная сумма была определена в ходе проведения налоговой проверки за налоговые периоды, относящиеся к 2006-2008 годам. В 2012 году суд отказал в удовлетворении данных исков. В феврале 2014 года вышестоящий суд отменил акт об отказе в удовлетворении исков и отправил его на повторное рассмотрение. Компания подала заявление на ликвидацию. Была введена процедура внешнего наблюдения, и Группа утратила контроль над деятельностью данной компании. В случае если налоговые органы предпримут дальнейшие процессуальные действия, руководство Группы намерено отстаивать свою позицию в суде. Руководство Группы полагает, что вероятность оттока денежных средств в связи с требованием налоговых органов не является высокой по состоянию на отчетную дату, поэтому резервы в финансовой отчетности не создавались.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа (а именно East-West United Bank S.A.) была вовлечена в судебное разбирательство против бывшего руководства и акционеров одного из своих бывших клиентов, неплатежеспособного латвийского банка. Группа является третьей стороной в данном разбирательстве, то есть не является ни истцом, ни ответчиком. Судебное дело касается средств в размере 15 миллионов евро, которые были получены от неплатежеспособного банка в качестве обеспечения по кредиту, выданному Группой заемщику, находящемуся в Швейцарии. Заемщик не выполнил своих обязательств по погашению кредита и залог был истребован Группой в 2012 году в соответствии с законодательством Люксембурга и положениями договора. Латвийский суд первой инстанции как и Латвийский апелляционный суд установил, что средства неплатежеспособного банка, размещенные в East-West United Bank S.A., должны быть возвращены неплатежеспособному латвийскому банку (находящемуся под управлением в рамках процедуры банкротства). На текущий момент определения латвийских судов не были признаны или определены как обязательные к исполнению на территории Люксембурга. Средства, предоставленные в качестве обеспечения неплатежеспособным банком, были зачтены в счет неисполненного кредита и больше не находятся на счетах Группы.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

В октябре 2012 года по результатам налоговой проверки, проведенной Федеральной Налоговой Службы РФ Группа осуществила дополнительные выплаты по налогу на прибыль

за период с 2008 по 2010 год в размере 440 344 тыс. руб., а также оплатила штрафы и пени в размере 171 399 тыс. руб.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и ЕС наложили санкции на некоторых российских официальных лиц, бизнесменов и компании. Эти официальные действия, в особенности если они будут расширены, могут привести к ограничению доступа российского бизнеса к международному капиталу и экспортным рынкам, оттоку капитала, ослаблению рубля и другим негативным экономическим последствиям. На данный момент трудно определить, какое влияние окажут эти события на будущие операции и финансовое положение Группы.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	737 138	18 740 974	87 299	20 945 244
- акционеры	703 250		18 355	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	33 888		68 944	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 723 518	164 561 826	2 080 455	144 064 167
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	7 980		16 958	
- акционеры	157 820		205 513	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 557 690		1 652 055	
- прочие связанные стороны	28		205 929	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(63 538)	(16 435 214)	(61 742)	(9 453 011)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(63 489)		(61 742)	
- акционеры	(49)		-	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	179 340	2 054 223	278	2 855 896
- акционеры	179 015		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	325		278	
Прочие активы	723 944	1 813 436	382 970	1 166 476
- акционеры	13 585		2 005	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	710 359		380 965	
Средства клиентов	52 313 386	132 842 589	34 939 859	116 261 177
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	15 232 442		9 423 411	
- акционеры	10 442 430		2 499 616	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	24 358 827		20 460 845	
- прочие связанные стороны	2 279 687		2 555 987	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 651 259	6 520 916	-	7 830 844
- акционеры	1 651 259		-	

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие обязательства	199 705	1 750 858	74 566	1 133 908
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	115 991		47 638	
- акционеры	72 262		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11 452		26 928	
Субординированные займы	6 796 532	8 502 508	7 515 747	9 297 390
- акционеры	3 112 192		1 726 586	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 684 340		5 789 161	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	110 873	7 514 377	1 624 391	18 329 972
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	85 900		1 624 391	
- акционеры	24 973			
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	59 769	13 190 778	116 616	9 161 879
- акционеры			-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	59 769		116 616	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочное вознаграждение	383 482	4 822 145	138 285	4 861 649

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	281 844	23 299 226	265 933	17 767 314
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	648		3 404	
- акционеры	40 195		18 895	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	215 995		209 889	
- прочие связанные стороны	25 006		33 745	
Процентные расходы	(2 976 131)	(10 036 341)	(2 844 002)	(9 430 963)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(902 897)		(544 973)	
- акционеры	(1 020 716)		(308 969)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1 027 706)		(1 984 477)	
- прочие связанные стороны	(24 812)		(5 583)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 796)	(8 079 845)	125 511	(3 706 562)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1 761)		125 450	
- акционеры	(35)		-	
- прочие связанные стороны	-		61	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1 075)	(220 995)	-	164 122
- акционеры	(930)		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(145)		-	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(247 217)	158 017	(184 213)	352 519
- акционеры	(21 223)		(33 579)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(225 994)		(150 634)	
Доходы по услугам и комиссиям полученные	183 941	4 556 338	218 144	2 705 679
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	931		34 982	
- акционеры	90 132		36 712	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79 070		142 328	
- прочие связанные стороны	13 808		4 122	

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(118 817)	(1 041 925)	(3 225)	(605 414)
- акционеры	(17 953)			
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(100 864)		(3 225)	
Прочие доходы	326 612	770 715	663 009	1 484 905
- акционеры	371		191 067	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	326 241		471 927	
- прочие связанные стороны	-		15	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал):	(507 636)	(3 807 472)	(211 142)	(3 397 687)
- акционеры	(338 655)		(5 710)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(168 981)		(147 229)	
- прочие связанные стороны	-		(58 203)	

32. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Малый и средний бизнес (МСБ)** – оказание банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.
- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Прочее** – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Руководство Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	31 декабря 2013 года
Процентные доходы	12 839 775	6 266 680	2 645 834	1 519 075	27 862	23 299 226
Процентные расходы	(4 026 069)	(3 240 267)	(2 642 822)	(41 602)	(85 581)	(10 036 341)
Межсегментная выручка/(расходы)	294 833	(777 202)	1 173 984	(691 615)	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	9 108 539	2 249 211	1 176 996	785 858	(57 719)	13 262 885
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 892 837)	(1 624 507)	(265 970)	(357 044)	60 513	(8 079 845)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3 215 702	624 704	911 026	428 814	2 794	5 183 040
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(220 995)	-	-	(220 995)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	128 297	544 386	(543 009)	27 404	939	158 017
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 817 723	316 770	18 017	403 819	9	4 556 338
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(693 242)	(99 928)	(41 013)	(166 078)	(41 664)	(1 041 925)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми вложениями, имеющимися в наличии для продажи	-	-	96 704	-	(12 898)	83 806
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(50 739)	-	-	(183 084)	(233 823)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(153 505)	(153 505)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	-	(107 704)	-	-	-	(107 704)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	(38 828)	(38 828)
Прочие доходы	340 095	149 811	509	4 334	275 966	770 715
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	3 592 873	752 596	(689 787)	269 479	(153 065)	3 772 096
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	6 808 575	1 377 300	221 239	698 293	(150 271)	8 955 136
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5 682 874)	(1 729 955)	(366 161)	(844 817)	(5 810)	(8 629 617)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 125 701	(352 655)	(144 922)	(146 524)	(156 081)	325 519
Возмещение налога на прибыль	-	-	-	-	90 670	90 670
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	1 125 701	(352 655)	(144 922)	(146 524)	(65 411)	416 189
Амортизация основных средств и нематериальных активов	350 507	86 345	22 726	54 356	43	513 977
ИТОГО АКТИВЫ	57 656 207	77 852 435	67 327 396	10 404 825	10 501 355	223 742 218
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(66 984 928)	(59 183 416)	(64 726 377)	(6 054 607)	(3 591 698)	(200 541 026)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	31 декабря 2012 года
Процентные доходы	5 964 186	7 402 730	2 733 156	1 557 645	109 597	17 767 314
Процентные расходы	(3 074 449)	(3 251 588)	(3 032 578)	(11 776)	(60 572)	(9 430 963)
Межсегментная выручка/(расходы)	851 651	(1 475 680)	1 281 049	(657 020)	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	3 741 388	2 675 462	981 627	888 849	49 025	8 336 351
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 118 732)	(1 210 725)	(90 968)	(217 562)	(68 575)	(3 706 562)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)	1 622 656	1 464 737	890 659	671 287	(19 550)	4 629 789
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	164 122	-	-	164 122
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	80 589	8 017	241 928	18 423	3 562	352 519
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 928 458	523 270	17 292	236 573	86	2 705 679
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(388 709)	(55 908)	(25 928)	(93 886)	(40 983)	(605 414)
Чистый убыток по операциям с финансовыми вложениями, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(98 037)	-	-	(98 037)
Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний	-	-	-	-	581 364	581 364
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям:	-	2 096	-	-	(186 318)	(184 222)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(166 333)	(166 333)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	74 172	74 172
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	227 886	-	-	-	227 886
Обесценение активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(13 465)	(13 465)
Прочие доходы	386 938	393 040	298 269	4 277	402 381	1 484 905
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 007 276	1 098 401	597 646	165 387	654 466	4 523 176
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3 629 932	2 563 138	1 488 305	836 674	634 916	9 152 965
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5 180 056)	(1 941 533)	(337 046)	(797 146)	(3 555)	(8 259 336)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(1 550 124)	621 605	1 151 259	39 528	631 361	893 629
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(569 925)	(569 925)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(1 550 124)	621 605	1 151 259	39 528	61 436	323 704
Амортизация основных средств и нематериальных активов	272 077	143 637	19 836	41 318	15	476 883
ИТОГО АКТИВЫ	40 140 871	84 167 397	66 504 082	9 385 128	10 274 796	210 472 274
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(53 582 401)	(56 407 088)	(73 617 078)	(5 692 908)	(3 981 873)	(193 281 348)

Группа ведет деятельность в основном в Российской Федерации. В то же время, по мнению руководства, приведенная ниже таблица наилучшим образом отражает географическое распределение ее деятельности.

Географическая информация:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2013 года
Выручка	26 136 720	496 922	1 824 517	28 458 159
Внеоборотные активы	5 449 291	846 199	-	6 295 490

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2012 года
Выручка	20 426 811	642 463	2 010 852	23 080 126
Внеоборотные активы	4 850 330	755 815	-	5 606 145

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 740 974	18 740 974	20 945 244	20 945 244
Средства в банках	32 399 716	32 399 716	32 506 102	32 506 102
Ссуды, предоставленные клиентам	148 126 612	148 126 612	134 611 156	134 611 156
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	2 054 223	2 054 223	2 855 896	2 855 896
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	14 628 095	14 628 095	16 605 509	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	35 533 460	35 533 460	41 260 975	41 260 975
Средства клиентов	132 842 589	132 842 589	116 261 177	116 261 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 520 916	6 540 665	7 830 844	7 738 851
Субординированные займы	8 502 508	8 455 509	9 297 390	9 161 563

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Уровень 1	31 декабря 2013 года		Итого
		Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в банках	-	-	32 399 716	32 399 716
Ссуды, предоставленные клиентам			148 126 612	148 126 612
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	14 628 095	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	-	35 533 460	35 533 460
Средства клиентов	-	-	132 842 589	132 842 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 622 382	2 918 283	-	6 540 665
Субординированные займы	1 658 978	6 796 531	-	8 455 509

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Уровень 1	31 декабря 2013 года		Итого
		Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 737 497	3 477	-	18 740 974
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	1 861 205	-	-	1 861 205

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение года не производилось.

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость таких финансовых вложений составляла 193 018 тыс. руб.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в банках	-	-	32 506 102	32 506 102
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	134 611 156	134 611 156
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	16 605 509	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	-	41 260 975	41 260 975
Средства клиентов	-	-	116 261 177	116 261 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 744 993	1 993 858	-	7 738 851
Субординированные займы	1 462 978	7 698 585	-	9 161 563

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 945 244	-	-	20 945 244
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	2 644 400	-	-	2 644 400

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение года не производилось.

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма таких вложений составляла 211 496 тыс. руб.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, для обеспечения непрерывности деятельности всех организаций Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Капитал группы состоит из займов, включающих субординированные займы, которые раскрываются в Примечании 28, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств, либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг., Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель 1):

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	2 374 737	1 898 737
Эмиссионный доход	14 121 876	13 722 145
Непокрытый убыток	4 082 241	(361 797)
Неконтрольные доли владения	1 946 609	1 656 076
Итого капитал 1-ого уровня (основной капитал)	22 525 463	16 915 161
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	36 209	(623)
Фонд курсовых разниц	511 271	157 720
Резерв по переоценке	128 249	118 668
Субординированные займы	7 544 357	8 457 581
Итого капитал 2-ого уровня	8 220 086	8 733 346
Итого капитал	30 745 549	25 648 507
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14,23%	10,99%
Итого капитал	19,43%	16,66%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группа включила в расчет капитала второго уровня полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками:

Кредитный риск

Операции группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, включая банки и брокерские компании, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Группы, требований и лимитов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Группа также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Группа получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Остатки на счетах в центральных банках	6 062 934	-	5 155 440	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевых ценных бумаг	18 727 100	-	20 927 393	-
Средства в банках	32 399 716	1 870 541	32 506 102	2 041 416
Ссуды, предоставленные клиентам	148 126 612	93 372 639	134 611 156	102 360 663
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи венчурных фондов	1 811 544	-	2 612 008	-
Прочие финансовые активы	848 283	-	409 745	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	13 190 778	3 513 064	9 161 879	3 083 775
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	24 778	-	52 036	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7 514 377	-	18 329 972	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 17) и ссудам, предоставленным клиентам отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составляли 5 491 861 тыс. руб. и 571 073 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составляли 4 587 010 тыс. руб. и 568 430 тыс. руб., соответственно.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB. Суверенный кредитный рейтинг Люксембурга по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 гг. соответствовал инвестиционному уровню AAA.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	-	8 637 487	10 076 064	13 549	18 727 100
Средства в банках	9 791	4 876 750	8 047 983	8 597 110	3 267 069	7 601 013	32 399 716
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи венчурного фонда	-	-	-	-	1 811 544	-	1 811 544

На 31 декабря 2012 года

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	-	-	242 624	11 491 994	9 045 637	147 138	20 927 393
Средства в банках	-	45 039	8 452 275	7 889 146	10 122 683	5 996 959	32 506 102
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	-	848 582	1 760 248	3 178	2 612 008

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства в банках, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», включают остатки по соглашениям РЕПО с банками в сумме 1 799 721 тыс. руб. и 302 445 тыс. руб., соответственно.

Распределение ссуд, предоставленных клиентам, по категориям кредитного качества согласно разработанной Группой методике присвоения внутренних рейтингов кредитного качества представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Юридические лица	Физические лица	Итого	Юридические лица	Физические лица	Итого
Ссуды высшего качества	79 535 871	48 334 563	127 870 434	82 371 521	36 166 508	118 538 029
Ссуды среднего качества	9 841 373	3 446 960	13 288 333	10 735 706	2 184 663	12 920 369
Прочее	6 153 661	17 249 398	23 403 059	5 327 312	7 278 457	12 605 769
Итого	95 530 905	69 030 921	164 561 826	98 434 539	45 629 628	144 064 167

В категорию «Ссуды высокого качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов; не имеющие признаков ухудшения финансовой стабильности.

В категорию «Ссуды среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом или имеют статус технически просроченных на отчетную дату; которые имеют средние показатели финансовой стабильности в настоящий момент.

В категорию «Прочее» входят ссуды, выданные заемщикам, не включенным в описанные выше категории.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации и Люксембурге.

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	13 297 707	-	571 568	13 869 275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 610 316	82 720	47 938	18 740 974
Средства в банках	7 811 775	533 347	24 054 594	32 399 716
Ссуды, предоставленные клиентам	108 260 055	36 809 667	3 056 890	148 126 612
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	474 866	1 458 228	121 129	2 054 223
Прочие финансовые активы	807 406	-	40 877	848 283
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	149 262 125	38 883 962	27 892 996	216 039 083
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	14 628 095	-	-	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	16 864 866	18 194 901	473 693	35 533 460
Средства клиентов	115 802 272	16 483 490	556 827	132 842 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 520 916	-	-	6 520 916
Прочие финансовые обязательства	787 431	-	49 428	836 859
Субординированные займы	6 796 532	-	1 705 976	8 502 508
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	161 400 112	34 678 391	2 785 924	198 864 427
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(12 137 987)	4 205 571	25 107 072	

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	11 770 754	-	569 677	12 340 431
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 941 087	-	4 157	20 945 244
Средства в банках	4 227 635	840 544	27 437 923	32 506 102
Ссуды, предоставленные клиентам	95 078 524	37 871 634	1 660 998	134 611 156
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	958 165	1 820 907	76 824	2 855 896
Прочие финансовые активы	414 357	-	10 092	424 449
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	133 390 522	40 533 085	29 759 671	203 683 278
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	16 605 509	-	-	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	20 153 104	19 529 469	1 578 402	41 260 975
Средства клиентов	104 469 584	8 716 772	3 074 821	116 261 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 830 844	-	-	7 830 844
Прочие финансовые обязательства	753 407	-	39 721	793 128
Субординированные займы	7 448 542	-	1 848 848	9 297 390
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	157 260 990	28 246 241	6 541 792	192 049 023
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(23 870 468)	12 286 844	23 217 879	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Основным инструментом, используемым Группой для контроля за ликвидностью, является анализ прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств Группы. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Группа регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам. В сфере розничных операций Группа проводит анализ сценариев и стресс-тестирование в целях составления прогнозов движения денежных средств.

Группа стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля за ликвидностью на еженедельной основе проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. Также ежемесячно проводится стресс-тестирование с использованием методов статистического анализа для определения стабильности остатков на депозитных счетах. В целях управления ликвидностью Группа рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени на основе прогнозов движения денежных средств для «ожидаемого среднего сценария», основанного на допущении, что в течение соответствующего периода не будут иметь место значительные убытки или изъятия депозитов клиентами; для «пессимистического сценария», исходящего из допущения, что будут иметь место убытки в результате рыночного или кредитного риска или значительные изъятия депозитов. Анализ «пессимистического сценария» является одним из методов стресс-тестирования, основанным на анализе влияния сочетаний негативных факторов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство, и
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице. Данные построены на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год -5 лет	Более 5 лет	Просроченные, срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 675 550	-	-	-	-	-	18 675 550
Средства в банках	11 135 225	12 479 457	558 199	-	-	790 725	24 963 606
Ссуды, предоставленные клиентам	16 082 276	9 676 668	41 800 698	56 566 670	20 186 850	3 813 450	148 126 612
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 470 627	340 917	-	1 811 544
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	45 893 051	22 156 125	42 358 897	58 037 297	20 527 767	4 604 175	193 577 312
Денежные средства и остатки в центральных банках	11 954 341	-	-	-	-	1 914 934	13 869 275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65 424	-	-	-	-	-	65 424
Средства в банках	7 436 110	-	-	-	-	-	7 436 110
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	242 679	242 679
Прочие финансовые активы	288 495	518 910	40 878	-	-	-	848 283
Итого финансовые активы	65 637 421	22 675 035	42 399 775	58 037 297	20 527 767	6 761 788	216 039 083

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год -5 лет	Более 5 лет	Просроченные, срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	12 128 095	-	2 500 000	-	-	-	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	312 723	1 323 599	20 403 300	9 903 239	1	-	31 942 862
Средства клиентов	17 943 315	25 581 917	34 811 705	14 461 072	45 944	-	92 843 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 860 332	2 496 176	875 706	288 702	-	6 520 916
Субординированные займы	-	-	-	1 705 976	6 796 532	-	8 502 508
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	30 384 133	29 765 848	60 211 181	26 945 993	7 131 179	-	154 438 334
Средства банков и иных финансовых учреждений	3 590 598	-	-	-	-	-	3 590 598
Средства клиентов	39 998 636	-	-	-	-	-	39 998 636
Прочие финансовые обязательства	717 984	118 875	-	-	-	-	836 859
Итого финансовые обязательства	74 691 351	29 884 723	60 211 181	26 945 993	7 131 179	-	198 864 427
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(9 053 930)	(7 209 688)	(17 811 406)	31 091 304	13 396 588		
Стабильные источники фондирования	10 334 837	(2 100 586)	(2 964 448)	(5 269 803)	-		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	1 280 907	(9 310 274)	(20 775 854)	25 821 501	13 396 588		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	15 508 918	(7 609 723)	(17 852 284)	31 091 304	13 396 588		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	15 508 918	7 899 195	(9 953 089)	21 138 215	34 534 803		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	7,18%	3,66%	(4,61%)	9,78%	15,99%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просроченные, срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 921 843	-	-	-	-	-	20 921 843
Средства в банках	10 916 331	7 803 690	99 663	1 633 385	-	456 494	20 909 563
Ссуды, предоставленные клиентам	5 257 957	4 253 938	61 210 251	44 898 487	17 777 125	1 213 398	134 611 156
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65 130	1 704 585	842 293	-	2 612 008
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	37 096 131	12 057 628	61 375 044	48 236 457	18 619 418	1 669 892	179 054 570
Денежные средства и остатки в центральных банках	10 187 660	-	-	-	-	2 152 771	12 340 431
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 401	-	-	-	-	-	23 401
Средства в банках	11 596 539	-	-	-	-	-	11 596 539
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	243 888	243 888
Прочие финансовые активы	106 369	295 252	22 828	-	-	-	424 449
Итого финансовые активы	59 010 100	12 352 880	61 397 872	48 236 457	18 619 418	4 066 551	203 683 278
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	13 134 509	1 626 000	1 845 000	-	-	-	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 420 308	114 186	27 402 876	9 938 849	191 627	-	39 067 846
Средства клиентов	13 961 324	5 679 839	41 605 250	16 063 344	246 728	-	77 556 485
Выпущенные долговые ценные бумаги	510 216	989 139	2 264 713	3 525 642	541 134	-	7 830 844
Субординированные займы	-	-	182 839	1 598 805	7 515 746	-	9 297 390
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	29 026 357	8 409 164	73 300 678	31 126 640	8 495 235	-	150 358 074
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 193 129	-	-	-	-	-	2 193 129
Средства клиентов	38 704 692	-	-	-	-	-	38 704 692
Прочие финансовые обязательства	711 306	81 822	-	-	-	-	793 128
Итого финансовые обязательства	70 635 484	8 490 986	73 300 678	31 126 640	8 495 235	-	192 049 023
Разница между активами и обязательствами	(11 625 384)	3 861 894	(11 902 806)	17 109 817	10 124 183		
Стабильные источники фондирования	8 208 937	(2 776 001)	(5 432 737)	(199)	-		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	(3 416 447)	1 085 893	(17 335 543)	17 109 618	10 124 183		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	8 069 774	3 648 464	(11 925 634)	17 109 817	10 124 183		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	8 069 774	11 718 238	(207 396)	16 902 421	27 026 604		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3,96%	5,75%	(0,10%)	8,30%	13,27%		

Для целей управления риском ликвидности Группа отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Кроме того, Группа идентифицирует некоторые финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на короткие сроки их погашения в соответствии с договорами. Данные инструменты являются корреспондентскими счетами банков, входящими в состав средств банков и Центрального банка Российской Федерации и средств клиентов.

Анализ сроков погашения отражает историческую информацию об остатках на счетах клиентов. Счета клиентов разделены на группы по валютам и типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником финансирования, по мнению Группы, данные остатки подлежат погашению через 5 лет.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблицах ниже.

Суммы, приведенные в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблицы включают будущие суммарные недисконтированные оттоки денежных средств.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,68%	12 185 050	27 386	2 585 764	-	-	14 798 200
Средства банков и иных финансовых учреждений	4,64%	324 129	1 337 561	20 382 792	10 172 281	-	32 216 763
Средства клиентов	7,83%	19 687 081	26 805 445	35 691 543	16 070 360	3 235 315	101 489 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,30%	458 312	2 884 753	2 600 231	453 382	288 702	6 685 380
Субординированные займы	6,25%	204 695	129 513	226 374	3 954 716	7 910 870	12 426 168
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		32 859 267	31 184 658	61 486 704	30 650 739	11 434 887	167 616 255
Средства банков и иных финансовых учреждений		3 590 598	-	-	-	-	3 590 598
Средства клиентов		39 998 636	-	-	-	-	39 998 636
Прочие финансовые обязательства		717 984	118 875	-	-	-	836 859
Итого финансовые обязательства		77 166 485	31 303 533	61 486 704	30 650 739	11 434 887	212 042 348

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Средства Центрального банка Российской Федерации	7,74%	13 195 414	1 671 499	1 875 471	-	-	16 742 384
Средства банков и иных финансовых учреждений	5,85%	1 575 605	133 186	27 907 205	10 603 987	195 664	40 415 647
Средства клиентов	7,96%	16 889 252	6 622 791	44 388 525	16 485 373	248 704	84 634 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,30%	530 250	1 057 821	2 593 099	3 804 478	1 447 660	9 433 308
Субординированные займы	6,55%	51 596	104 012	681 085	4 063 439	9 341 565	14 241 697
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		32 242 117	9 589 309	77 445 385	34 957 277	11 233 593	165 467 681
Средства банков и иных финансовых учреждений		2 193 129	-	-	-	-	2 193 129
Средства клиентов		38 704 692	-	-	-	-	38 704 692
Прочие финансовые обязательства		711 306	81 822	-	-	-	793 128
Итого финансовые обязательства		73 851 244	9 671 131	77 445 385	34 957 277	11 233 593	207 158 630

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам, неиспользованным кредитным линиям и договорным обязательствам по капитальным вложениям.

	До 1 мес.	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	921 070	4 065 478	7 659 947	569 061	-	13 215 556
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	329 122	713 999	2 175 491	4 295 765	-	7 514 377
Итого условные обязательства	1 250 192	4 779 477	9 835 438	4 864 826	-	20 729 933

	До 1 мес.	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	1 950 961	1 987 950	5 022 025	252 778	201	9 213 915
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	634 278	88 531	2 413 760	15 193 403	-	18 329 972
Договорные обязательства по капитальным вложениям	54 255	-	-	-	-	54 255
Итого условные обязательства	2 639 494	2 076 481	7 435 785	15 446 181	201	27 598 142

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Департаментом оценки и контроля риска для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

Лимитный комитет Группы устанавливает лимиты максимальных убытков (stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины позиций по отдельным видам ценных бумаг и иностранных валют. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Группой рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Группа управляет риском изменения справедливой стоимости в результате изменения процентной ставки на основе периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативного изменения рыночных условий. Департамент оценки и контроля рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыль Группы.

Приведенный ниже анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился как по деривативам, так и по остальным финансовым инструментам со сроком погашения один год. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности в течение отчетного периода была постоянной и равнялась сумме задолженности на конец периода. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого управленческого персонала Группы используется допущение об изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки выросли/снизились на 100 базисных пункта при сохранении на том же уровне всех остальных переменных показателей, влияние на прибыль до налогообложения исходя из стоимости активов на 31 декабря 2013 и 2012 гг. составило бы:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	186 240	(186 240)	209 163	(209 163)
Средства в банках	241 729	(241 729)	188 197	(188 197)
Ссуды, предоставленные клиентам	675 831	(675 831)	707 221	(707 221)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	651	(651)
Финансовые обязательства:				
Средства Центрального банка Российской Федерации	(146 281)	146 281	(166 055)	166 055
Средства банков и иных финансовых учреждений	(219 747)	219 747	(289 374)	289 374
Средства клиентов	(783 369)	783 369	(612 464)	612 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53 565)	53 565	(37 641)	37 641
Субординированные займы	-	-	(1 828)	1 828
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(99 162)	99 162	(2 130)	2 130
Чистое влияние на капитал:	(79 330)	79 330	(1 704)	1 704

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32,7292 руб.	Евро 1 Евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в центральных банках	12 533 103	343 224	981 362	11 586	13 869 275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 155 587	1 537 314	48 073	-	18 740 974
Средства в банках	14 143 869	16 651 068	1 508 889	95 890	32 399 716
Ссуды, предоставленные клиентам	116 032 657	29 541 022	2 552 933	-	148 126 612
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	193 336	1 570 596	290 291	-	2 054 223
Прочие финансовые активы	806 627	32 741	8 915	-	848 283
Итого финансовые активы	160 865 179	49 675 965	5 390 463	107 476	216 039 083
Финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	14 628 095	-	-	-	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	13 190 635	20 818 797	1 523 648	380	35 533 460
Средства клиентов	105 707 389	23 861 725	3 207 181	66 294	132 842 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 520 916	-	-	-	6 520 916
Прочие финансовые обязательства	787 726	24 142	130	24 861	836 859
Субординированные займы	6 796 532	1 705 976	-	-	8 502 508
Итого финансовые обязательства	147 631 293	46 410 640	4 730 959	91 535	198 864 427
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 233 886	3 265 325	659 504	15 941	

В соответствии с МСФО 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы, за исключением East-West United Bank S.A., является российский рубль. Функциональной валютой East-West United Bank S.A. является евро.

По состоянию на 31 декабря 2013 года длинная открытая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 131 771 тыс. руб. по долларам США. По состоянию на 31 декабря 2013 года короткая открытая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 594 833 тыс. руб. по евро и 8 342 тыс. руб. по прочей валюте.

По состоянию на 31 декабря 2013 года короткая открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 1 121 684 тыс. руб. по долларам США и 4 407 тыс. руб. по российскому рублю. По состоянию на 31 декабря 2013 года длинная открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 6 116 тыс. руб. по прочей валюте.

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30,3727 руб.	Евро 1 Евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в центральных банках	11 069 852	418 114	839 879	12 586	12 340 431
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 973 714	965 980	5 550	-	20 945 244
Средства в банках	11 462 952	14 166 666	6 587 828	288 656	32 506 102
Ссуды, предоставленные клиентам	103 888 570	28 625 399	2 097 187	-	134 611 156
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	163 873	2 379 181	312 842	-	2 855 896
Прочие финансовые активы	400 556	594	23 299	-	424 449
Итого финансовые активы	146 959 517	46 555 934	9 866 585	301 242	203 683 278
Финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	16 605 509	-	-	-	16 605 509
Средства банков и иных финансовых учреждений	15 631 291	24 205 224	1 422 133	2 327	41 260 975
Средства клиентов	90 537 523	17 524 655	8 023 314	175 685	116 261 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 830 844	-	-	-	7 830 844
Прочие финансовые обязательства	738 993	36 428	17 707	-	793 128
Субординированные займы	7 515 746	1 781 644	-	-	9 297 390
Итого финансовые обязательства	138 859 906	43 547 951	9 463 154	178 012	192 049 023
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 099 611	3 007 983	403 431	123 230	

В соответствии с МСФО 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы, за исключением East-West United Bank S.A, является российский рубль. Функциональной валютой East-West United Bank S.A. является евро.

По состоянию на 31 декабря 2012 года короткая открытая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 296 397 тыс. руб. по долларам США. По состоянию на 31 декабря 2012 года длинная открытая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 89 525 тыс. руб. по евро и 108 006 тыс. руб. по прочей валюте.

По состоянию на 31 декабря 2012 года длинная открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 2 513 644 тыс. руб. по долларам США, 26 752 тыс. руб. по российскому рублю и 2 736 тыс. руб. по прочей валюте.

Производные финансовые инструменты

Группой совершаются сделки с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают договоры своп и форвардные контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу стоимостей активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или требуют инвестицию в небольшом размере, и по которым расчет производится на дату в будущем.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен в следующих таблицах:

	Рубли	Доллар США 1 долл. США = 32,7292 руб.	Евро 1 Евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(1 065 276)	(3 277 110)	(225 995)	(29 268)	(4 597 649)
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	1 028 615	1 320 539	2 248 495	-	4 597 649
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(36 661)	(1 956 571)	2 022 500	(29 268)	

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 30,3727 руб.	Евро 1 Евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	-	(802 036)	-	(27 019)	(829 055)
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	-	27 018	802 037	-	829 055
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-	(775 018)	802 037	(27 019)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2013 и 2012 гг. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./долл. США +20,00%	Руб./долл. США -20,00%	Руб./долл. США +4,91%	Руб./долл. США -4,91%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	653 065	(653 065)	143 704	(143 704)
Влияние на капитал	522 452	(522 452)	114 963	(114 963)

	Рубль/евро		Рубль/евро	
	+20,00%	-20,00%	+3,08%	-3,08%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	131 901	(131 901)	6 746	(6 746)
Влияние на капитал	105 521	(105 521)	5 397	(5 397)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В 2013 году политика Группы была направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на все ценные бумаги:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 13,00%	снижение цен на ценные бумаги на 13,00%	повышение цен на ценные бумаги на 13,00%	снижение цен на ценные бумаги на 13,00%
Влияние на прибыль до налогообложения	1 804	(1 804)	(2 321)	(2 321)
Влияние на капитал	5 157	(5 157)	5 229	(5 229)

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2014 года Группа получила субординированный заем от материнской компании АФК «Система» в размере 33 000 тыс. евро.

С ноября 2013 года на территории Украины наблюдаются политические волнения. В течение 2014 года украинская гривна обесценилась по отношению к основным международным валютам. Для поддержания стабильности внутри страны требуется привлечение существенного внешнего финансирования. Среди прочих мер, Национальный банк Украины наложил временные ограничения на обработку банками клиентских платежей, а также на покупку иностранной валюты на межбанковском рынке. В феврале 2014 года суверенный рейтинг Украины был понижен до оценки «ССС» с негативным прогнозом. Воздействие углубления кризиса в отношениях между Украиной и Россией, а также его окончательное разрешение непредсказуемо и может негативно сказаться на состоянии украинской экономики.

Принимая во внимание нестабильную экономическую ситуацию на Украине в 2013-2014 годах, Группа постоянно следит за ситуацией и оценивает риски, связанные с украинской экономикой:

- Долговые ценные бумаги Украины и долговые ценные бумаги, выпущенные украинскими компаниями (общая сумма составила 1 072 907 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 г.);
- Кредиты организациям, зарегистрированным на Украине (общая сумма составила 1 692 084 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 г.);
- Срочный депозит, размещенный в кредитной организации, зарегистрированной на территории Украины (общая сумма составила 328 057 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 г.).

В марте 2014 г. Группа продала 35% долговых ценных бумаг вышеуказанных украинских эмитентов с убытком и планирует сократить долю украинских долговых ценных бумаг в портфеле Группы.

Полностью оценить экономические последствия существующей на Украине ситуации невозможно. Однако принимая во внимание действия, предпринимаемые правительством Украины, и учитывая намерения Международного валютного фонда предоставить финансовую помощь для стабилизации экономической ситуации, Группа имеет основания предполагать, что контрагент исполнит свои обязательства в полном объеме.