

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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 ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8-9
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-71
1. Организация	10
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	27
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	28
5. Изменение классификации	33
6. Информация по сегментам	34
7. Денежные средства и их эквиваленты	37
8. Депозиты в банках	37
9. Ссуды, предоставленные клиентам	37
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения	42
12. Основные средства	43
13. Депозитные инструменты Центрального Банка Российской Федерации	44
14. Средства банков	44
15. Средства клиентов	45
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
17. Субординированный долг	46
18. Акционерный капитал	46
19. Чистый процентный доход	47
20. Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47
21. Комиссионные доходы и расходы	48
22. Операционные расходы	48
23. Налог на прибыль	49
24. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
26. Управление капиталом	55
27. Политика управления рисками	56
28. Операции со связанными сторонами	69

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

Руководство ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты ее 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:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

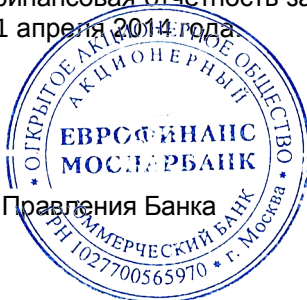
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить операции Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие данной консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением 21 апреля 2014 года.

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка

21 апреля 2014 года
Москва



Семенова И.В.
Заместитель главного бухгалтера

21 апреля 2014 года
Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам и Совету Директоров ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства 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 систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами 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 аудируемого лица, 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.

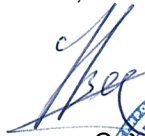
Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является 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

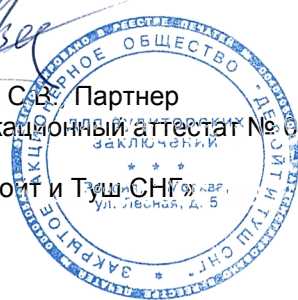
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой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

Deloitte & Touche

21 апреля 2014 года
г. Москва, Российская Федерация


Неклюдов С.В. Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Лицензия ЦБ РФ № 2402 от 29.06.1993

Регистрация в ЕГРЮЛ от 24 декабря 2002 года, зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС России №2 по г. Москве; рег. № 1027700565970; Свидетельство о внесении записи в ЕГРЛЮЛ серии 77№007365452

Россия, 121099, Москва, ул. Новый Арбат, 29.

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 Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 года, выдано межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

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

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7,28	3,940,512	7,993,126
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		555,599	2,637,339
Депозиты в банках	8,28	19,638,012	52,609,685
Ссуды, предоставленные клиентам	9,28	7,471,966	12,107,816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,28	19,023,065	11,578,001
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,28	129,764	154,509
Основные средства и нематериальные активы	12	3,239,211	3,121,210
Требование по текущему налогу на прибыль		14,560	5,169
Прочие активы		237,709	216,201
ИТОГО АКТИВЫ		54,250,398	90,423,056
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	13	4,853,398	530,599
Средства банков	14,28	17,129,313	47,712,821
Средства клиентов	15,28	17,149,879	25,610,640
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	754,344	1,889,484
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	23	379,507	503,770
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,181	-
Прочие обязательства	28	270,942	241,070
Субординированный долг	17,28	45,525	40,770
Итого обязательства		40,588,089	76,529,154
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	26	6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых вложений		(486,278)	66,852
Фонд переоценки основных средств		1,328,652	1,328,652
Нераспределенная прибыль		2,630,084	2,308,547
Итого капитал		13,662,309	13,893,902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		54,250,398	90,423,056

От имени Правления Банка

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка

21 апреля 2014 года
Москва



Семенова И.В.
Заместитель главного бухгалтера

21 апреля 2014 года
Москва

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА***(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию,
которая выражена в рублях)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	19,28	2,566,810	2,561,428
Процентные расходы	19,28	(947,267)	(836,809)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,619,543	1,724,619
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	160,798	(138,707)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,780,341	1,585,912
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20	64,710	(59,006)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		103,641	174,557
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		59,316	174,280
Доходы по услугам и комиссии полученные	21	471,167	357,324
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(53,582)	(52,674)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		187,404	526,644
Дивидендный доход		19,720	16,782
Восстановление резервов по прочим операциям		19,917	23,331
Прочие доходы		21,665	6,360
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		893,958	1,167,598
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,674,299	2,753,510
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	22,28	(1,829,212)	(1,728,553)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		845,087	1,024,957
Расходы по налогу на прибыль	23	(174,812)	(232,556)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		670,275	792,401

От имени Правления Банка:

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка21 апреля 2014 года
МоскваСеменова И.В.
Заместитель главного бухгалтера21 апреля 2014 года
Москва

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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 ГОД	670,275	792,401
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 126,546 тыс. руб. и 173,449 тыс. руб. соответственно	(506,186)	693,796
Выбытие переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере 11,736 тыс. руб. и 92,105 тыс. руб. соответственно	(46, 944)	(368,419)
Чистый убыток от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль в размере 6,012 тыс. руб.	-	(24,049)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(553,130)	301,328
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	117,145	1,093,729

От имени Правления Банка

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка
21 апреля 2014 года
Москва



Семенова И.В.
Заместитель главного бухгалтера
21 апреля 2014 года
Москва

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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 активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2011 года		3,510,255	6,679,596	(258,525)	1,456,817	1,735,591	13,123,734
Итого совокупный доход за год		-	-	325,377	(24,049)	792,401	1,093,729
Выбытие фонда переоценки по реализованным зданиям		-	-	-	(104,116)	104,116	-
Объявленные и выплаченные дивиденды	18	-	-	-	-	(323,561)	(323,561)
31 декабря 2012 года		3,510,255	6,679,596	66,852	1,328,652	2,308,547	13,893,902
Итого совокупный доход за год		-	-	(553,130)	-	670,275	117,145
Объявленные и выплаченные дивиденды	18	-	-	-	-	(348,738)	(348,738)
31 декабря 2013 года		3,510,255	6,679,596	(486,278)	1,328,652	2,630,084	13,662,309

От имени Правления Банка:

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка

21 апреля 2014 года
Москва



Семенова И.В.
Заместитель главного бухгалтера

21 апреля 2014 года
Москва

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	845,087	1,024,957
Корректировки неденежных статей:		
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(160,798)	138,707
Изменение резервов по прочим операциям	(19,917)	(23,331)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(187,404)	(526,644)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	119,600	144,416
Прибыль от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	-	(16,220)
Чистое изменение справедливой стоимости субординированного долга	25,050	(16,932)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(107,160)	(64,862)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	(59,316)	(174,280)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	5,181	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	460,323	485,811
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2,081,740	(681,573)
Депозиты в банках и других финансовых учреждениях	35,934,929	(25,572,656)
Ссуды, предоставленные клиентам	4,883,427	(2,137,793)
Прочие активы	1,640	27,156
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	4,318,399	530,599
Средства банков	(31,728,606)	41,821,139
Средства клиентов	(10,513,960)	(18,252,375)
Долговые ценные бумаги (погашенные)/ выпущенные в ходе обычной деятельности	(1,123,954)	532,562
Прочие обязательства	10,073	28,853
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	4,324,011	(3,218,277)
Налог на прибыль уплаченный	(170,183)	(176,044)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	4,153,828	(3,394,321)

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(239,256)	(34,749)
Приобретение нематериальных активов	-	(2,186)
Выручка от реализации основных средств	6	155,474
Выручка от реализации нематериальных активов	1,649	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(17,646,479)	(16,044,236)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9,972,945	17,538,330
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	35,228	285,101
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(7,875,907)	1,897,734
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов	(348,738)	(323,561)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(348,738)	(323,561)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	18,203	(6,537)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(4,052,614)	(1,826,686)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7,993,126	9,819,812
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	3,940,512	7,993,126

От имени Правления Банка:

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка

21 апреля 2014 года
Москва



Семенова И.В.
Заместитель главного бухгалтера

21 апреля 2014 года
Москва

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 1,083,552 тыс. руб. и 2,591,547 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 965,589 тыс. руб. и 2,405,454 тыс. руб., соответственно.

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2402. Основная деятельность «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» располагается по адресу: Россия, Москва, 121099, ул. Новый Арбат, 29.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 9 городах Российской Федерации: Москве, Санкт-Петербурге, Ставрополе, Ярославле, Невинномысске и Пятигорске. Также имеется 2 представительства в Пекине и Каракасе.

«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2013	2012	
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	Россия	Материнская организация		Банковская деятельность
ООО «МНК Инвест»	Россия	100%	100%	Холдинговая компания
ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент»	Россия	100%	100%	Недвижимость

ООО «МНК Инвест» было учреждено в форме общества с ограниченной ответственностью по законодательству РФ 5 марта 2010 года. ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент» было учреждено в форме закрытого акционерного общества по законодательству РФ 5 февраля 2005 года. Банк приобрел ООО «МНК Инвест» и его дочернюю компанию – ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент» в 2010 году.

Отчетные данные других участников банковской Группы некредитных организаций – Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (доля участия 100%) и Общество с ограниченной ответственностью «ЕФК Лизинг» (доля участия 100%) не включены в консолидированную финансовую отчетность по причине незначительности влияния.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49.999988%	49.999988%
ITC Consultants Ltd (Кипр)	9.047358%	9.047358%
ОАО «Банк ВТБ»	7.987020%	7.987020%
Bank VTB (Франция)	7.965625%	7.965625%
Группа «ВТБ»	25.000003%	25.000003%
ГАЗПРОМБАНК	20.000002%	20.000002%
ООО «Новые финансовые технологии»	5.000007%	5.000007%
Группа Газпромбанк	25.000009%	25.000009%
Всего	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года списочная численность персонала Группы составила 361 чел. и 364 чел. соответственно.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов и зданий, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если Группа 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 представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний подконтрольных Банку (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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 Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-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 дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, 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 это дочернее предприятие.

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

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

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Банка.

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

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСБУ) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

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.

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

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 исполняется 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 доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, 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. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствам, а также депозиты овернайт.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

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.

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

Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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 в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); 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 ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ 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 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 определен в категорию ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, 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 организации 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) по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ 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 по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, Отчета о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25. 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, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, 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 долевыми ценными бумагами 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.

Выданные займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Банке России, депозиты в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, 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.

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами

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 соглашениям 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 депозиты в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах 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 ССЧПУ, 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 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;
- 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.

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

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 Банка 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, дисконтированной 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.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевого 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 прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

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.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. 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 займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

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.

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 полном списании финансового актива 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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятием 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 прибылей или убытков.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля 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.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо 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 обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- 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 ССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» Отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Банке России, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые 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.

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

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.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

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

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

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

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах.

Опционы, приобретенные Группой, дают возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

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 финансовые результаты.

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 арендатор

Платежи по договорам операционной аренды 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.

Основные средства

Здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

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

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Земля, оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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:

Здания	2.5%
Мебель и компьютерное оборудование	25%
Нематериальные активы	15%-33.3%

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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

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 затрат на продажу 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 или 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.

Текущий налог на прибыль

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

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 балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилем 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.

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, 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.

Отложенные налоговые 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 соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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 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 Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль.

Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов

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 должен 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 частично или полностью 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.

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

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.

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.

Иностранная валюта

Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Группы (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы и валютой представления настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

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 иностранных валютах, 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.

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

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 клиентов.

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

Фонды собственного капитала

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

- эмиссионный доход, который представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций;
- фонд переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в который относятся изменения справедливой стоимости отдельных объектов имущества, учитываемых по стоимости переоценки.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения 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 влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2013 года составляет 129,764 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 154,509 тыс. руб.) Подробное описание данных активов содержится в Примечании 11.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его 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, имеющих 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.

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

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, поведения клиента в прошлом, 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 в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей зданий, оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группой стоимости его недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 2,930,372 тыс. руб. и 3,005,510 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 12.

4. 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.

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

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:

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 инвестиций. 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. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

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. В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 привело к более подробному раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности.

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

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 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Группы нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен 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.

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 МСБУ 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, 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. Примечания 7, 8 и 29 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

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

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*»²;
- 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;
- КРМСФО 21 «*Сборы*»¹;
- МСФО 14 «*Отложенные счета тарифного регулирования*»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*» (2011)⁴;
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» (2013) – *Учет хеджирования*⁵;

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.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и 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 (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие 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 «*Финансовые инструменты*» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», 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. Ранее,

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

в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, 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 «*Финансовые инструменты*» 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.

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

5. 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.

	Первоначально отражено 31 декабря 2012 года	Сумма реклассифи- кации	Рекласси- фицировано 31 декабря 2012 года
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,509,002	(3,509,002)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	7,993,126	7,993,126
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	2,637,339	2,637,339
Депозиты в банках и других финансовых учреждениях	59,731,148	(7,121,463)	52,609,685
	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма реклассифи- кации	Рекласси- фицировано Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	348,837	(174,280)	174,557
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	174,280	174,280
	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма реклассифи- кации	Рекласси- фицировано Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(16,044,236)	(16,044,236)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 494 094	16,044,236	17,538,330

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

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Операционные сегменты определяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью выделения ресурсов на сегмент и оценки результатов их деятельности. Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности.

Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация

Руководство Группы осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений по управлению ресурсами и оценки эффективности основных направлений деятельности Группы. Операционные сегменты определяются в соответствии с основными направлениями бизнеса и на основании концентрации риска в организационной структуре. Руководство разделяет следующие сегменты:

- обслуживание корпоративных и частных клиентов – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов (юридических и физических лиц), привлечение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операции с иностранной валютой;
- операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, заключение договоров «репо», привлечение долгосрочных ресурсов на внутренних и внешних рынках;
- прочие нераспределенные операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Операции между операционными сегментами состоят из перераспределения средств. Трансфертные цены между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе (аналогично сделкам с третьими сторонами). Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Результат первых двух бизнес-сегментов складывается из прямых доходов и расходов, связанных с бизнес-направлениями, и межсегментных доходов и расходов, связанных с перераспределением привлеченных и размещенных средств. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств кредитной организации, а также аллокированный капитал в размере регуляторного капитала.

Результат сегмента «Прочие нераспределенные операции» складывается из общебанковских доходов и расходов, в том числе, несвязанных с первыми двумя бизнес-сегментами. Расходы сегмента складываются из общих административных расходов на поддержание функционирования Группы, основная часть доходов – межсегментные доходы, связанные с перераспределением ресурсов, а именно избыточного капитала, неаллокированного на бизнес-сегменты.

Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспределенные операции	31 декабря 2013 года/ год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Итого
Процентные доходы	1,277,388	1,289,421	-	2,566,810
Процентные расходы	(565,047)	(382,220)	-	(947,267)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	160,798	-	-	160,798
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	64,710	-	64,710
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	39,939	123,018	-	162,957
Доходы по услугам и комиссии полученные	468,815	2,352	-	471,167
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(44,108)	(9,474)	-	(53,582)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	187,404	-	187,404
Дивидендный доход (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	-	19,720	-	19,720
Прочие доходы	21,665	-	19,917	19,917
Прочие расходы	-	-	-	21,665
Межсегментные доходы и расходы	(237,309)	(733,680)	970,989	-
Итого операционные доходы	1,122,142	561,251	990,906	2,674,299
Операционные расходы (включая амортизационные отчисления)	(534,636)	(240,263)	(1,054,313)	(1,829,212)
Прибыль до налогообложения и учета прекращенной деятельности	587,506	320,988	(63,408)	845,087
Операционные активы сегментов	7,911,182	42,847,736	3,491,480	54,250,398
Операционные обязательства и капитал сегментов	18,675,191	23,933,922	11,641,285	54,250,398

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

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспределенные операции	31 декабря 2012 года/ год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Итого
Процентные доходы	1,167,935	1,393,493	-	2,561,428
Процентные расходы (Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(594,652)	(242,157)	-	(836,809)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(133,883)	(4,824)	-	(138,707)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	(59,006)	-	(59,006)
Доходы по услугам и комиссии полученные	306,984	41,853	-	348,837
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	293,599	63,725	-	357,324
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(48,687)	(3,987)	-	(52,674)
Дивидендный доход (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	-	526,644	-	526,644
Прочие доходы	-	16,782	-	16,782
	-	-	23,331	23,331
	6,360	-	-	6,360
Межсегментные доходы и расходы	(151,203)	(784,567)	935,770	-
Итого операционные доходы	846,454	947,955	959,101	2,753,510
Операционные расходы (включая амортизационные отчисления)	(632,816)	(138,015)	(957,722)	(1,728,553)
Прибыль до налогообложения и учета прекращенной деятельности	213,638	809,941	1,378	1,024,957
Операционные активы сегментов	14,745,155	72,335,321	3,342,580	90,423,056
Операционные обязательства и капитал сегментов	30,020,694	49,489,480	10,912,882	90,423,056

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

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	1,565,129	7,121,463
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1,486,167	328,861
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	450,000	-
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	439,216	542,802
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,940,512	7,993,126

8. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

Депозиты в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты в банках	19,638,012	52,609,685
Итого депозиты в банках	19,638,012	52,609,685

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе срочных депозитов в банках находились суммы покрытий по импортным аккредитивам в размере 13,360,439 тыс. руб. и 41,183,504 тыс. руб., размещенные в 2 банках, соответственно, со сроком исполнения до шести месяцев. Данное покрытие классифицировано Группой как срочное в соответствии со сроками исполнения контрактов (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года депозиты в банках и других финансовых учреждениях включали номинированные в евро срочные депозиты в другом банке в сумме 314,789 тыс. руб. и 321,829 тыс. руб. с погашением в январе 2014 года и 2013 года соответственно. Одновременно Группа привлекла от этого же контрагента залог в виде срочных депозитов банков с аналогичными сроками размещения, но номинированные в российских рублях в сумме 350,000 тыс. руб. и 336,000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в срочные депозиты Группой были размещены средства в 2 банках на сумму 13,360,439 тыс. руб. и 41,183,504 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7,025,926	11,556,655
Ссуды, предоставленные физическим лицам	665,147	931,559
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	7,691,073	12,488,214
За вычетом резерва под обесценение	(219,107)	(380,398)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7,471,966	12,107,816

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

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 1 января 2012 года	23,269	213,598	236,867
Начисление/(восстановление) резерва	304,432	(160,901)	143,531
На 31 декабря 2012 года	327,701	52,697	380,398
Восстановление резерва	(144,474)	(16,324)	(160,798)
Списание безнадежной задолженности	-	(493)	(493)
На 31 декабря 2013 года	183,227	35,880	219,107

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Юридические лица на 31 декабря 2013 года				
Ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки				
Непросроченные	3,489,239	(183,126)	3,306,113	5.2%
Просроченные: свыше 180 дней	101	(101)	-	100.0%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	3,489,340	(183,227)	3,306,113	5.2%
Необесцененные ссуды	3,536,586	-	3,536,586	0%
Итого юридические лица	7,025,926	(183,227)	6,842,699	2.6%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Юридические лица на 31 декабря 2012 года				
Ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки				
Непросроченные	4,472,644	(327,701)	4,144,943	7.3%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	4,472,644	(327,701)	4,144,943	7.3%
Необесцененные ссуды	7,084,011	-	7,084,011	0%
Итого юридические лица	11,556,655	(327,701)	11,228,954	2.8%

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

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Физические лица на 31 декабря 2013 года				
Ссуды с признаками обесценения на основании коллективной оценки				
Непросроченные	369,568	(4,639)	364,929	1.3%
Просроченные: свыше 180 дней	3,323	(1,355)	1,968	40.8%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании коллективной оценки	372,891	(5,994)	366,897	1.6%
Ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки				
Непросроченные	165,639	(667)	164,972	0.4%
Просроченные: от 61 до 90 дней	4,694	-	4,694	0%
свыше 180 дней	118,104	(29,219)	88,885	24.70%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	288,437	(29,886)	258,551	10.4%
Необесцененные ссуды	3,819	-	3,819	0%
Итого физические лица	665,147	(35,880)	629,267	5.4%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Физические лица на 31 декабря 2012 года				
Ссуды с признаками обесценения на основании коллективной оценки				
Непросроченные	471,317	(3,555)	467,762	0.75%
Просроченные: до 30 дней	3,813	(57)	3,756	1.5%
от 61 до 90 дней	4,563	(457)	4,106	10.0%
от 91 до 180 дней	4,564	(1,141)	3,423	25.0%
свыше 180 дней	5,627	(2,138)	3,489	38.0%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании коллективной оценки	489,884	(7,348)	482,536	1.5%

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

Физические лица на 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки				
Непросроченные	208,539	(5,525)	203,014	2.6%
Просроченные:				
от 31 до 60 дней	42,970	(28,360)	14,610	66.0%
свыше 180 дней	189,200	(11,464)	177,736	6.1%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	440,709	(45,349)	395,360	10.3%
Необесцененные ссуды	966	-	966	0%
Итого физические лица	931,559	(52,697)	878,862	5.7%

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Необеспеченные кредиты	6,058,016	4,565,946
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	547,168	3,437,876
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	510,793	611,957
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	457,810	85,828
Ссуды, обеспеченные уступкой прав требования	93,108	318,686
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	12,110	21,261
Ссуды, обеспеченные залогом векселей, выпущенных банком	12,068	130,481
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	2,717,988
Ссуды, обеспеченные залогом прав совместного инвестирования в строительные проекты	-	598,191
	7,691,073	12,488,214
За вычетом резерва под обесценение	(219,107)	(380,398)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7,471,966	12,107,816

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по отраслям:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Энергетика	2,733,990	2,040,940
Транспорт	1,500,000	-
Производство	981,440	431,682
Физические лица	665,147	931,559
Авиация, космос, военно-промышленный комплекс	558,938	318,686
Финансовый сектор	528,537	2,375,332
Нефтегазовая промышленность	409,963	2,550,160
Стороительство	240,372	3,637,866
Торговля	14,861	21,261
Телекоммуникации	12,068	130,481
Прочие	45,757	50,247
За вычетом резерва под обесценение	(219,107)	(380,398)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7,471,966	12,107,816

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были предоставлены ссуды не связанным друг с другом заемщикам, участвующим в финансировании ряда проектов по соинвестированию строительства объектов недвижимости в разных регионах РФ, на общую сумму 3,099,567 тыс. руб., сумма задолженности которых превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные кредиты были погашены.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были предоставлены ссуды 1 заемщику на общую сумму 1,867,329 тыс. руб., в т.ч. 1,300,000 тыс.руб. на геолого-разведочные работы по исследованию нефтегазового месторождения и 567,329 тыс.руб. на реализацию лизингового проекта, общая сумма задолженности которых превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные кредиты были погашены.

Группа является участником синдицированного кредита, организатором которого выступает «Дойче Банк АГ». По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой был выдан кредит связанному с Группой заемщику на сумму 409,115 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 632,765 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года погашение синдицированного кредита обеспечено экспортной выручкой, поступающей от реализации нефти, при этом гарантом поставок нефти является государственная нефтяная компания Венесуэлы.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	3,777,777	(213,113)	3,564,664	4,913,352	(373,049)	4,540,303
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании коллективной оценки	372,891	(5,994)	366,897	489,885	(7,349)	482,536
Необесцененные ссуды	3,540,405	-	3,540,405	7,084,977	-	7,084,977
Итого	7,691,073	(219,107)	7,471,966	12,488,214	(380,398)	12,107,816

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года ссуды на сумму 3,777,777 тыс. руб. и 4,913,352 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями справедливой стоимостью 805,195 тыс. руб. и 3,932,497 тыс. руб. соответственно.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	18,256,361	10,859,591
Долевые ценные бумаги	766,704	718,410
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,023,065	11,578,001

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 541,460 тыс. руб. (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на общую сумму 5,782,944 тыс. руб. и 1,296,992 тыс. руб. соответственно и представляющие собой долговые обязательства РФ, корпоративные облигации, еврооблигации и суверенные облигации Боливарианской Республики Венесуэла и венесуэльской государственной компании соответственно, были переданы в залог по операциям РЕПО. (Примечание 13,14).

Вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации финансовых учреждений	6,296,983	2,403,510
Государственные облигации РФ	4,191,616	4,124,409
Корпоративные облигации	4,072,839	1,513,778
Еврооблигации	2,076,230	1,786,786
Государственные облигации Венесуэлы	1,298,830	408,427
Долговые ценные бумаги местных органов власти	250,797	622,681
Векселя	69,066	-
Итого	18,256,361	10,859,591

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Государственные облигации	11.21%	13,670	11.21%	12,689
Еврооблигации	7.72%	116,094	8.19%	139,248
Долговые ценные бумаги местных органов власти	-	-	7.95%	2,572
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		129,764		154,509

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиции, удерживаемые до погашения на общую сумму 1,792 тыс. руб. представляющие собой долговые обязательства РФ, были переданы в залог по операциям РЕПО (Примечание 13).

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

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Мебель и оборудование	Земля	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2011 года	3,313,996	448,381	2,468	74,430	-	3,839,275
Приобретения	-	34,749	-	2,186	-	36,935
Переоценка	(30,061)	-	-	-	-	(30,061)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(144,131)	-	-	-	-	(144,131)
Выбытия	(134,294)	(73,297)	-	-	-	(207,591)
31 декабря 2012 года	3,005,510	409,833	2,468	76,616	-	3,494,427
Приобретения	-	64,256	-	-	175,000	239,256
Выбытия	-	(12,197)	-	(1,649)	-	(13,846)
31 декабря 2013 года	3,005,510	461,892	2,468	74,967	175,000	3,719,837
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2011 года	67,996	347,901	-	25,373	-	441,270
Амортизационные отчисления	81,446	60,268	-	2,702	-	144,416
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(144,131)	-	-	-	-	(144,131)
Списано при выбытии	(5,311)	(63,027)	-	-	-	(68,338)
31 декабря 2012 года	-	345,142	-	28,075	-	373,217
Амортизационные отчисления	75,138	38,322	-	6,140	-	119,600
Списано при выбытии	-	(12,191)	-	-	-	(12,191)
31 декабря 2013 года	75,138	371,273	-	34,215	-	480,626
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	2,930,372	90,619	2,468	40,752	175,000	3,239,211
На 31 декабря 2012 года	3,005,510	64,691	2,468	48,541	-	3,121,210

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 298,285 тыс. руб. и 280,252 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость данных зданий и сооружений составила 2,930,372 тыс. руб. и 3,005,510 тыс. руб. Если бы здания и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составила бы 3,110,750 тыс. руб. и 2,925,041 тыс. руб. соответственно.

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

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 следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и об иерархии справедливой стоимости Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года
- Здания и сооружения	-	2,930,372	-	2,930,372
Итого	-	2,930,372	-	2,930,372
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2012 года
- Здания и сооружения	-	3,005,510	-	3,005,510
Итого	-	3,005,510	-	3,005,510

13. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года депозитные инструменты ЦБ РФ включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 4,853,398 тыс. руб. и 530,599 тыс. руб., которые были погашены до 10 января 2014 года и 10 января 2013 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 5,784,736 тыс.руб. (из которых 5,540,499 тыс.руб. представлены долговыми обязательствами российских эмитентов, 242,445 тыс.руб. представлены долговыми обязательствами РФ в портфеле для продажи и 1,792 тыс.руб. представлены долговыми обязательствами РФ, удерживаемыми до погашения) и 541,460 тыс. руб., представляющие собой долговые обязательства РФ, соответственно (Примечание 10, 11).

14. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты банков	15,801,583	46,032,289
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	-	859,370
Корреспондентские счета других банков	1,327,730	821,162
Итого средства банков	17,129,313	47,712,821

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 859,370 тыс. руб. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по таким ссудам, составила 1,296,992 тыс. руб. (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе срочных депозитов банков находились средства 1 банка, представляющие собой гарантийное покрытие по импортным аккредитивам на общую сумму 13,219,868 тыс. руб. и 41,183,504 тыс. руб. со сроком исполнения до шести месяцев (Примечание 8).

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

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	10,011,679	13,104,930
Депозиты до востребования	7,138,200	12,505,710
Итого средства клиентов	17,149,879	25,610,640
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6,101,197	11,255,810
- Срочные депозиты	5,621,677	9,073,709
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	1,037,003	1,249,900
- Срочные депозиты	4,390,002	4,031,221
Итого средства клиентов	17,149,879	25,610,640

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года депозиты клиентов в сумме 3,894,632 тыс. руб. и 8,097,644 тыс. руб. (23% и 32%) соответственно, относились к 2 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	5,427,005	5,281,121
Нефтегазовая промышленность	5,369,328	7,576,180
Финансовый сектор	2,518,433	4,468,728
Торговля	1,071,897	451,467
Услуги	989,708	3,029,272
Энергетика	557,841	623,489
Производственный сектор	366,572	203,384
Строительство	265,848	2,551,377
Наука	178,069	240,761
Гостиничный бизнес	13,657	915,760
Прочие	391,521	269,101
Итого средства клиентов	17,149,879	25,610,640

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

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2013 года	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	7.60%	543,519	8.20%	1,531,562
Процентные векселя	7.00%	210,825	7.00%	357,922
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		754,344		1,889,484

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
VTB Capital PLC (ранее Mosnarbank Ltd., Лондон)	долл. США	2101	0.24	45,525	40,770
Итого субординированный долг				45,525	40,770

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

18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 16,382,518 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года объявленный капитал, разрешенный к дополнительному выпуску, состоял из 1,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. 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 участников Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

В 2013 году Группа объявила о выплате дивидендов акционерам в размере 348,738 тыс. руб. В 2012 году дивиденды выплачены в размере 323,561 тыс. руб.

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

19. 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, отражаемым по справедливой стоимости	1,054,628	1,060,068
Процентные доходы по активам, которые подвергались обесценению	813,060	930,977
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	699,122	570,383
Итого процентные доходы	2,566,810	2,561,428
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,252,070	1,167,935
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	240,268	281,439
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	19,845	51,986
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,512,183	1,501,360
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,054,627	1,060,068
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по депозитам клиентов	536,918	467,206
Проценты по депозитам банков и ЦБ РФ	348,733	240,716
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	60,720	127,446
Проценты по субординированному займу	896	1,441
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	947,267	836,809
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	1,619,543	1,724,619

20. ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми 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
Торговые операции, нетто	69,891	1,992
Изменение справедливой стоимости	(5,181)	(60,998)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	64,710	(59,006)

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

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

21. 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 за:		
Предоставление аккредитивов	358,302	188,729
Расчетные операции	28,478	10,208
Предоставление гарантий	24,280	35,532
Операциям с иностранной валютой	19,192	21,938
Открытие и ведение текущих счетов	14,307	15,959
Кассовые операции	13,672	13,567
Доверительное управление	5,036	-
Брокерские услуги	1,782	2,452
Комиссия за размещение еврооблигаций	-	61,273
Прочее	6,118	7,666
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	471,167	357,324
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	41,886	37,446
Кассовые операции	6,172	8,852
Операции с ценными бумагами	3,042	3,987
Открытие и ведение текущих счетов	2,469	2,389
Прочие	13	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	53,582	52,674

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	947,766	773,124
Страховые взносы во внебюджетные фонды	128,313	111,253
Амортизация основных средств и нематериальных активов	119,600	144,416
Налоги (кроме налога на прибыль)	108,849	118,306
Телекоммуникации	90,603	92,410
Техническое обслуживание основных средств	66,211	60,707
Профессиональные услуги	65,812	80,469
Охрана	62,789	77,137
Командировочные расходы	28,528	20,630
Представительские расходы	22,664	23,305
Расходы по аренде	21,226	23,624
Платежи в фонд страхования вкладов	21,041	20,550
Канцтовары	21,004	19,197
Расходы на рекламу	19,916	30,747
Расходы на страхование	12,038	11,065
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	4,288	7,637
Прочие расходы	88,564	113,976
Итого операционные расходы	1,829,212	1,728,553

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

23. 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, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от 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 года и 31 декабря 2012 года в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей между бухгалтерской и налоговой стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/обязательства в отношении:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84,741	(20,256)
Прочие обязательства	23,551	40,713
Прочие активы	15,121	13,664
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,033	8,401
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(6,665)	(6,192)
Субординированный долг	(56,367)	(52,608)
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях и ссуды, предоставленные клиентам	(102,878)	(137,765)
Основные средства и нематериальные активы	(341,043)	(349,727)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(379,507)	(503,770)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	845,087	1,024,957
Налог по установленной ставке (20%)	169,017	204,991
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки (20%)	(15,324)	(17,381)
Налоговый эффект от постоянных разниц	21,119	44,946
Расходы по налогу на прибыль	174,812	232,556
Расходы по текущему налогу на прибыль	160,793	281,150
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу	14,019	(48,594)
Расходы по налогу на прибыль	174,812	232,556

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

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2013 год	2012 год
1 января – отложенные налоговые обязательства	(503,770)	(477,032)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	138,282	(75,332)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	(14,019)	48,594
31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(379,507)	(503,770)

Изменение налога на прибыль, отраженное в составе прочего совокупного (убытка)/дохода за период, представлено следующим образом:

	До налога 2012	Налог 2012	После налога 2012	До налога 2013	Налог 2013	После налога 2013
Фонд переоценки финансовых вложений	406,721	81,344	325,377	(691,412)	(138,282)	(553,130)
Фонд переоценки основных средств	(30,061)	(6,012)	(24,049)	-	-	-

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ 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.

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные финансовые обязательства		
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	13,904,124	41,192,668
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,127,649	2,237,458
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	897,806	4,494,783
Итого условные финансовые обязательства	16,929,579	47,924,909

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года резерв под условные финансовые обязательства Группой не формировался.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений, площадок для установки банкоматов и тепловых сетей представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	17,415	12,589
Более 1 года, но менее 5 лет	15,997	1,663
Более 5 лет	-	1,074
Итого обязательства по договорам операционной аренды	33,412	15,326

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

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4,041,535,104 и 1,098,079,661 штук соответственно.

В декабре 2012 года ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» получил от связанной стороны в доверительное управление средства в сумме 500,000 тыс. долл. США (в рублевом эквиваленте на 31 декабря 2012 года 15,191,962 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток средств в доверительном управлении составил 590 тыс. долл. США (в рублевом эквиваленте 19,310 тыс. руб.). По условиям договора с клиентом данные средства были размещены Группой в доверительное управление в краткосрочные кредиты овернайт в крупном российском банке.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты, и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Группа ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности хозяйственной деятельности в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

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.

Налоговые органы 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 судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2014 году в Российской Федерации увеличились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

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

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. 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, Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, её экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

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 (включает зарегистрированные на бирже ценные бумаги).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

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 текущим счетам, не имеющим срока погашения.

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

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, срочных депозитов клиентов, выпущенных ценных бумаг и прочих финансовых активов, со сроком погашения более 3 месяцев была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды клиентам предоставляются по фиксированным ставкам. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость определялась на основании процентных ставок на отчетную дату, предоставленных Группой, по аналогичным ссудам с аналогичными сроками погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются с использованием нескорректированных рыночных котировок и моделей, в которых применяются рыночные данные, наблюдаемые прямо или косвенно.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, представлен в следующей таблице. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей риск альтернативного размещения средств в соответствующей валюте на аналогичный срок.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (неочевидные данные).

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,940,512	3,940,512	7,993,126	7,993,126
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	555,599	555,599	2,637,339	2,637,339
Депозиты в банках и других финансовых учреждениях	19,638,012	19,638,012	52,609,685	52,609,685
Ссуды, предоставленные клиентам	7,471,966	7,471,966	12,107,816	12,107,816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,023,065	19,023,065	11,578,001	11,578,001
Инвестиции, удерживаемые до погашения	129,764	138,391	154,509	169,024
Прочие активы	55,413	55,413	174,243	174,243

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты				
Центрального банка Российской Федерации	4,853,398	4,853,398	530,599	530,599
Средства банков	17,129,313	17,129,313	47,712,821	47,712,821
Средства клиентов	17,149,879	17,149,879	25,610,640	25,610,640
Выпущенные долговые ценные бумаги	754,344	754,344	1,889,484	1,889,484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,181	5,181	-	-
Прочие обязательства	206,346	206,346	170,663	170,663
Субординированный долг	45,525	45,525	40,770	40,770

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,940,512	-	-	3,940,512
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	555,599	-	-	555,599
Депозиты в банках и других финансовых учреждениях	-	19,638,012	-	19,638,012
Ссуды, предоставленные клиентам	-	7,471,966	-	7,471,966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,023,065	-	-	19,023,065
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	129,764	-	129,764
Прочие активы	-	55,413	-	55,413
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты				
Центрального банка Российской Федерации	-	4,853,398	-	4,853,398
Средства банков	-	17,129,313	-	17,129,313
Средства клиентов	-	17,149,879	-	17,149,879
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	754,344	-	754,344
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,181	-	5,181
Прочие обязательства	-	206,346	-	206,346
Субординированный долг	-	45,525	-	45,525

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов. Реклассификации финансовых инструментов между уровнями в течение отчетного года не производилось.

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

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	6,679,596	6,679,596
Нераспределенная прибыль	2,630,084	2,308,547
Итого капитал первого уровня	12,819,935	12,498,398
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(486,278)	66,852
Фонд переоценки основных средств	1,328,652	1,328,652
Субординированный долг	45,525	40,770
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	(71,571)	(71,571)
Итого регулятивный капитал	13,636,263	13,863,101
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	32.74%	29.71%
Итого капитал	34.82%	32.95%

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 2006 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (10%). В течение 2013 и 2012 годов Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный долг, информация о котором представлена в Примечании 16, и капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

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

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 (4.5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

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

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный 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. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, методиками, выработанными Базельским комитетом, внутренними документами Группы, разработанными с учетом следующих основных принципов, являющихся принципами кредитной стратегии Группы:

- консерватизм (кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента);
- приоритет наличия обеспечения;
- контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента;
- диверсификация кредитного портфеля.

Управление и контроль рисков осуществляются в рамках установленных полномочий. Эти процессы находятся в ведении Кредитных комитетов и Правления Банка. Перед любым решением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т. п.) рассматриваются и утверждаются Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем и менеджерами Департамента по управлению рисками при участии Кредитного департамента.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам,

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

продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Кредитными комитетами и Правлением и пересматриваются в соответствии с установленными сроками. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски по части кредитов, в отношении которых получение такого залога не возможно, подвергаются постоянному мониторингу.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

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

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. 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 указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
31 декабря 2013 года		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	3,501,296	(350,000)
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	555,599	-
Депозиты в банках	19,638,012	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7,471,966	(1,413,950))
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,023,065	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	129,764	-
Прочие финансовые активы	55,413	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,127,649	(229,955)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	13,904,124	(13,360,439)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	897,806	-

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

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
31 декабря 2012 года		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	7,450,324	(336,000)
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	2,637,339	-
Депозиты в банках	52,609,685	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12,107,816	(7,541,870)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,578,001	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	154,509	-
Прочие финансовые активы	174,243	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,237,458	(19,030)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	41,192,668	(41,192,668)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,494,783	-

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and 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 текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2013 года						
Денежные средства и их эквиваленты	33,680	736,845	1,951,119	249,628	969,240	3,940,512
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	555,599	-	-	555,599
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	-	2,297,704	16,174,274	850,963	315,071	19,638,012
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,540,405	3,540,405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,496,361	10,411,366	115,338	19,023,065
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13,670	116,094	-	129,764
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	55,413	55,413
31 декабря 2012 года						
Денежные средства и их эквиваленты	-	6,000,967	519,228	773,036	699,895	7,993,126
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	2,637,339	-	-	2,637,339
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	-	3,063	49,608,001	1,918,863	1,079,758	52,609,685
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	7,084,977	7,084,977
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,050,685	4,423,663	103,653	11,578,001
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	88,009	66,500	-	154,509
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	174,243	174,243

Все указанные выше ссуды клиентам, отнесенные к категории «Кредитный рейтинг не присвоен» классифицированы как высококачественные ссуды.

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

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику. Система внутренних рейтингов была создана в 1999 году и регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта. При пересмотре числа возвратов по классам корпоративных заемщиков учитываются исторические данные по убыткам. При окончательном расчете ожидаемых убытков по кредитам учитывается ликвидное и надежное обеспечение. Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция среднего и низкого качества; средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Далее представлена классификация необесцененных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, согласно указанным выше внутренним кредитным рейтингам Группы:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
I категория	635,684	802,932
II категория	2,904,721	6,282,045
	3,540,405	7,084,977

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами 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.

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

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,917,488	1,008,133	14,891	3,940,512
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	555,599	-	-	555,599
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	17,995,317	1,639,733	2,962	19,638,012
Ссуды, предоставленные клиентам	7,061,987	409,979	-	7,471,966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,413,907	473,516	3,135,642	19,023,065
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,670	116,094	-	129,764
Прочие финансовые активы	55,413	-	-	55,413
Итого финансовые активы	44,013,381	3,647,455	3,153,495	50,814,331
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед ЦБ РФ	4,853,398	-	-	4,853,398
Средства банков	3,726,732	-	13,402,581	17,129,313
Средства клиентов	13,797,867	138,909	3,213,103	17,149,879
Выпущенные долговые ценные бумаги	741,603	-	12,741	754,344
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,181	-	-	5,181
Прочие финансовые обязательства	107,504	32,934	65,908	206,346
Субординированный долг	-	45,525	-	45,525
Итого финансовые обязательства	23,232,285	217,368	16,694,333	40,143,986

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,790,677	6,185,252	17,197	7,993,126
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	2,637,339	-	-	2,637,339
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	52,606,623	3,062	-	52,609,685
Ссуды, предоставленные клиентам	8,653,124	634,093	2,820,599	12,107,816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,655,427	294,827	1,627,747	11,578,001
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,261	139,248	-	154,509
Прочие финансовые активы	172,675	1,389	179	174,243
Итого финансовые активы	75,531,126	7,257,871	4,465,722	87,254,719

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

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед ЦБ РФ	530,599	-	-	530,599
Средства банков	6,029,782	865,822	40,817,217	47,712,821
Средства клиентов	16,148,846	128,014	9,333,780	25,610,640
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,854,438	-	35,046	1,889,484
Прочие финансовые обязательства	77,576	726	92,361	170,663
Субординированный долг	-	40,770	-	40,770
Итого финансовые обязательства	24,641,241	1,035,332	50,278,404	75,954,977

Риск ликвидности**Управление риском ликвидности**

Риск ликвидности – это риск изменения капитала Группы вследствие неспособности своевременно выполнить все предъявляемые по его обязательствам требования ввиду недостаточности имеющихся у Группы ликвидных активов и/или невозможности привлечь дополнительные ресурсы для поддержания ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами 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 величины разрывов ликвидности на стандартные сроки для обеспечения достаточного уровня свободных ресурсов, необходимых для погашения финансовых обязательств, при наступлении фактического срока их оплаты.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой высшему руководству Группы.

В нижеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в соответствии с высокой ликвидностью инструментов, включенных в ломбардный список ЦБ РФ, которые принимаются в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	450,000	-	-	-	-	-	450,000
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	5,616,328	655,010	-	-	-	-	6,271,338
Ссуды, предоставленные клиентам	12,261	1,859,856	2,911,046	2,464,110	224,693	-	7,471,966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,403,730	271,548	1,716,154	5,544,821	1,320,109	-	18,256,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	391	1	35,233	92,348	1,791	-	129,764
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	15,482,709	2,786,415	4,662,433	8,101,279	1,546,593	-	32,579,430
Денежные средства и их эквиваленты	3,490,512	-	-	-	-	-	3,490,512
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	555,599	555,599
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	-	1,761,090	11,604,127	1,457	-	-	13,366,674
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	695,122	-	-	-	-	71,581	766,703
Прочие финансовые активы	55,413	-	-	-	-	-	55,413
Итого финансовые активы	19,723,757	4,547,505	16,266,560	8,102,736	1,546,593	627,180	50,814,331
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства ЦБ РФ	4,853,398	-	-	-	-	-	4,853,398
Средства банков	2,490,068	-	91,645	-	-	-	2,581,713
Средства клиентов	4,919,035	1,027,057	3,735,424	90,295	-	-	9,771,811
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,140	470,758	130,910	149,536	-	-	754,344
Субординированный долг	-	69	-	-	45,456	-	45,525
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	12,265,641	1,497,884	3,957,979	239,831	45,456	-	18,006,791
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Средства банков	1,327,731	1,620,519	11,599,350	-	-	-	14,547,600
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,181	-	-	-	-	-	5,181
Средства клиентов	7,077,273	277,443	21,895	1,457	-	-	7,378,068
Прочие финансовые обязательства	206,245	-	-	101	-	-	206,346
Итого финансовые обязательства	20,882,071	3,395,846	15,579,224	241,389	45,456	-	40,143,986
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,158,314)	1,151,659	687,336	7,861,347	2,128,317	627,180	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,217,069	1,288,531	704,454	7,861,448	1,501,137		

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	11,131,019	5,163	-	-	-	-	11,136,182
Ссуды, предоставленные клиентам	317,242	753,544	2,300,617	8,416,324	320,089	-	12,107,816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,679,173	138,785	593,376	1,165,388	1,282,869	-	10,859,591
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,649	-	33,805	31,891	87,164	-	154,509
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	19,129,083	897,492	2,927,798	9,613,603	1,690,122	-	34,258,098
Денежные средства и их эквиваленты	7,993,126	-	-	-	-	-	7,993,126
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2,637,339	2,637,339
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	41,473,503	-	-	-	41,473,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	646,839	-	-	-	-	71,571	718,410
Прочие финансовые активы	174,243	-	-	-	-	-	174,243
Итого финансовые активы	27,943,291	897,429	44,401,301	9,613,603	1,690,122	2,708,910	87,254,719
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства ЦБ РФ	530,599	-	-	-	-	-	530,599
Средства банков	2,978,047	3,508,783	-	-	-	-	6,486,830
Средства клиентов	9,339,181	790,720	2,975,029	-	-	-	13,104,930
Выпущенные долговые ценные бумаги	249,914	404,911	217,636	1,017,023	-	-	1,889,484
Субординированный долг	-	81	-	-	40,689	-	40,770
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	13,097,741	4,704,495	3,192,665	1,017,023	40,689	-	22,052,613
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Средства банков	821,162	-	40,404,829	-	-	-	41,225,991
Средства клиентов	12,505,710	-	-	-	-	-	12,505,710
Прочие финансовые обязательства	58,407	-	92,350	-	-	19,906	170,663
Итого финансовые обязательства	26,483,020	4,704,495	43,689,844	1,017,023	40,689	19,906	75,954,977
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1,460,271	(3,807,003)	711,457	8,596,580	1,649,433	2,689,004	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	6,031,342	(3,807,003)	(264,867)	8,596,580	1,649,433		

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 1 и 3 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозитные инструменты ЦБ РФ	4,864,405	-	-	-	-	-	4,864,405
Средства банков	2,493,526	-	92,205	-	-	-	2,585,731
Средства клиентов	4,929,120	1,034,912	3,859,259	97,354	-	-	9,920,645
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,156	476,399	137,843	180,016	-	-	797,414
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	12,290,207	1,511,311	4,089,307	277,370	-	-	18,168,195
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Субординированные займы	-	69	-	-	55,023	-	55,092
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	69	-	-	55,023	-	55,092
Беспроцентные инструменты							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,181	-	-	-	-	-	5,181
Депозитные инструменты ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков	1,327,731	1,620,519	11,599,350	-	-	-	14,547,600
Средства клиентов	7,077,273	277,443	21,895	1,457	-	-	7,378,068
Прочие финансовые обязательства	206,245	-	-	101	-	-	206,346
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	8,616,430	1,897,962	11,621,245	1,558	-	-	22,137,195
Аккредитивы	13,904,124	-	-	-	-	-	13,904,124
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,127,649	-	-	-	-	-	2,127,649
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	897,806	-	-	-	-	-	897,806
Итого обязательства по будущим расходам	16,929,579	-	-	-	-	-	16,929,579
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	37,836,216	3,409,342	15,710,552	278,928	55,023	-	57,290,061

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозитные инструменты ЦБ РФ	531,471	-	-	-	-	-	531,471
Средства банков	2,982,081	3,538,509	-	-	-	-	6,520,590
Средства клиентов	9,351,051	795,616	3,065,122	-	-	-	13,211,789
Выпущенные долговые ценные бумаги	249,920	405,192	218,010	1,087,543	-	-	1,960,665
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	13,114,523	4,739,317	3,283,132	1,087,543	-	-	22,224,515
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Субординированные займы	-	81	-	-	51,877	-	51,958
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	81	-	-	51,877	-	51,958
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	13,114,523	4,739,398	3,283,132	1,087,543	51,877	-	22,276,473
Беспроцентные инструменты							
Средства банков	821,162	-	40,404,829	-	-	-	41,225,991
Средства клиентов	12,505,710	-	-	-	-	-	12,505,710
Прочие финансовые обязательства	58,407	-	92,350	-	-	19,906	170,663
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	13,385,279	-	40,497,179	-	-	19,906	53,902,364
Аккредитивы	41,192,668	-	-	-	-	-	41,192,668
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,237,458	-	-	-	-	-	2,237,458
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,494,783	-	-	-	-	-	4,494,783
Итого обязательства по будущим расходам	47,924,909	-	-	-	-	-	47,924,909
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	74,424,711	4,739,398	43,780,311	1,087,543	51,877	19,906	124,103,746

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или его способность достигать деловые цели окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

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

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рисков и анализа отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление рисков и анализа отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Группы.

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.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292	Евро 1 Евро = 44.9699	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,448,427	896,929	533,045	62,111	3,940,512
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	555,599	-	-	-	555,599
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	850,134	18,472,875	315,003	-	19,638,012
Ссуды, предоставленные клиентам	6,272,777	1,199,189	-	-	7,471,966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,441,197	3,581,862	6	-	19,023,065
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	129,764	-	-	129,764
Прочие финансовые активы	46,910	-	-	8,503	55,413
Итого финансовые активы	25,615,044	24,280,619	848,054	70,614	50,814,331
Финансовые обязательства					
Средства ЦБ РФ	4,853,398	-	-	-	4,853,398
Средства банков	2,805,167	14,049,224	274,918	4	17,129,313
Средства клиентов	9,623,008	5,980,805	1,485,410	60,656	17,149,879
Выпущенные долговые ценные бумаги	737,363	16,981	-	-	754,344
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,181	-	-	-	5,181
Прочие финансовые обязательства	140,423	65,882	41	-	206,346
Субординированный долг	-	45,525	-	-	45,525
Итого финансовые обязательства	18,164,540	20,158,417	1,760,369	60,660	40,143,986
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,450,504	4,122,202	(912,315)	9,954	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,804,555	(3,608,067)	804,961	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,205,059	514,135	(107,354)	9,954	

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727	Евро 1 Евро = 40.2286	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,000,384	6,006,559	946,763	39,420	7,993,126
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	2,637,339	-	-	-	2,637,339
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	8,824,601	43,312,844	472,240	-	52,609,685
Ссуды, предоставленные клиентам	9,531,663	2,565,803	10,350	-	12,107,816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,814,697	1,763,299	5	-	11,578,001
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,572	151,937	-	-	154,509
Прочие финансовые активы	157,973	6,789	4,106	5,375	174,243
Итого финансовые активы	31,969,229	53,807,231	1,433,464	44,795	87,254,719
Финансовые обязательства					
Средства ЦБ РФ	530,599	-	-	-	530,599
Средства банков	5,783,350	41,848,302	77,496	3,673	47,712,821
Средства клиентов	12,975,168	11,431,102	1,192,487	11,883	25,610,640
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,855,893	25,293	8,298	-	1,889,484
Прочие финансовые обязательства	169,974	14	666	9	170,663
Субординированный долг	-	40,770	-	-	40,770
Итого финансовые обязательства	21,314,984	53,345,481	1,278,947	15,565	75,954,977
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,654,245	461,750	154,517	29,230	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4,870	(8,525)	-	3,668	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,659,115	453,225	154,517	32,898	

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску, который был сделан на основе открытой валютной позиции на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения валютного курса на 25% по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Повышение валютного курса Руб./Долл.США на 25%	Снижение валютного курса Руб./Долл.США на 25%	Повышение валютного курса Руб./Долл.США на 25%	Снижение валютного курса Руб./Долл.США на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	128,534	(128,534)	113,306	(113,306)
	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(26,839)	26,839	38,629	(38,629)

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

Методология VaR и ограничения анализа чувствительности

Метод оценки максимально возможных потерь состоит в расчете максимально возможной потери прибыли до налогообложения за некоторый промежуток времени с определенной вероятностью. Метод оценки максимально возможных потерь – это подход, основанный на статистическом анализе, учитывающий волатильность рынка и диверсификацию рисков за счет признания встречных позиций и взаимозависимостей между продуктами и рынками. Допускается оценка рисков по рынкам и продуктам на основе единой системы допущений, а также суммирование оценочных величин для расчета общей величины риска. Используемая Группой вероятность максимально возможных потерь отражает 99-процентную вероятность того, что убыток за день не превысит расчетную сумму.

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска	Средняя		Минимальная		Максимальная		Год, закончившийся	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Валютные риски	5,091	3,483	161	1,093	12,921	6,659	2,760	6,659
Процентный риск, рубли	61,529	55,538	38,793	37,053	99,548	69,083	65,290	57,351
Процентный риск, доллары США	47,200	64,216	25,233	26,222	67,169	107,819	60,373	26,222
Оценка максимально возможных потерь	113,820	123,237	64,187	63,275	179,638	183,561	128,423	90,232

В то время как метод оценки максимально возможных потерь используется в отношении валютного риска и риска изменения процентной ставки, анализ чувствительности оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Анализ чувствительности включает 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 индикаторы риска изменяются идентичным образом.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет 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 по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Т.о. долгосрочный характер анализа чувствительности лишь дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Группе оценить рыночные риски.

Ценовой риск

Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

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.

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Группы к колебаниям цен на долевые инструменты существенно не изменилась.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал	69,512	(69,512)	64,684	(64,684)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними организациями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами 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
Денежные средства и их эквиваленты:	253,517	3,940,512	33,297	7,993,126
- акционеры	7,890		14,723	
- Венесуэла (лица, связанные с правительством)	4,449		7,886	
- прочие	241,178		10,688	
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях:	350,000	19,638,012	3,300,000	52,609,685
- акционеры	350,000		3,000,000	
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета обесценения:	666,391	7,691,073	673,622	12,488,214
- ключевой управленческий персонал	43,633		33,182	
- Венесуэла (лица, связанные с правительством)	409,115		632,765	
- прочие	213,643		7,675	

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

	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
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, до вычета обесценения:	(663)	(219,107)	-	(380,398)
- ключевой управленческий персонал	(655)		-	
- прочие	(8)		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	4,132,780	19,023,065	1,969,427	11,578,001
- акционеры	765,869		40,146	
- неконсолидируемое дочернее предприятие	71,571		71,571	
- Венесуэла (лица, связанные с правительством)	2,869,275		1,627,685	
- прочие	426,065		230,025	
Инвестиции, удерживаемые до погашения:	48,707	129,764	45,055	154,509
- прочие	48,707		45,055	
Средства банков:	13,227,066	17,129,313	40,799,986	47,712,821
- акционеры	337		312	
- Венесуэла (лица, связанные с правительством)	13,219,880		40,799,674	
- прочие	6,849		-	
Средства клиентов:	2,485,766	17,149,879	7,939,066	25,610,640
- ключевой управленческий персонал	290,364		219,109	
- неконсолидируемое дочернее предприятие	29,641			
- акционеры	278,273		54,879	
- Венесуэла (лица, связанные с правительством)	1,834,691		7,571,968	
- прочие	52,797		93,110	
Субординированный долг:	45,525	45,525	40,770	40,770
- прочие	45,525		40,770	
Прочие обязательства:	1,475	270,942	1,534	241,070
- ключевой управленческий персонал	1,168		785	
- Венесуэла (лица, связанные с правительством)	31		14	
- прочие	276		735	
Обязательства будущих периодов и условные обязательства	10,324	2,127,649	9,318	2,237,458
- ключевой управленческий персонал	10,324		9,318	

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

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы 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:				
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	286,326	1,076,079	163,275	884,377

Основным внутренним документом, регулирующим систему оплаты труда, является внутреннее положение «об оплате труда работников Банка», которое формализует структуру заработной платы работников Группы, а также устанавливает единые для всех работников принципы назначения и изменения заработной платы, а так же выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Размер вознаграждений, выплачиваемых Правлению и руководителям участников Группы, определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями. Дополнительные выплаты, связанные с результатами деятельности Группы в целом или его отдельных подразделений, определяются отдельными решениями Правления.

В консолидированном отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, 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:	403,615	2,566,810	507,190	2,561,428
- акционеры	67,285		37,264	
- ключевой управленческий персонал	3,088		4,541	
- Венесуэла (лица, связанные с правительством)	293,818		431,071	
- прочие	39,424		34,314	
Процентные расходы:	(15,418)	(947,267)	(21,959)	(836,809)
- акционеры	(599)		(7,659)	
- ключевой управленческий персонал	(9,698)		(9,093)	
- неконсолидируемое дочернее предприятие	(1,164)			
- Венесуэла (лица, связанные с правительством)	(587)		(985)	
- прочие	(3,370)		(4,222)	
Операционные расходы: (за вычетом расходов на персонал)	(24,508)	(753,133)	(15,627)	(844,177)
- акционеры	(2)			
- ключевой управленческий персонал	(23,776)		(15,506)	
- прочие	(730)		(121)	