

ОАО "МДМ Банк"

**Консолидированная финансовая
отчетность за 2013 год**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Организация Группы и ее основная деятельность	11
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы	11
3	Основы составления отчетности	12
4	Основные положения учетной политики	12
5	Денежные и приравненные к ним средства	34
6	Счета и депозиты в банках	34
7	Производные финансовые инструменты	35
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
9	Кредиты и авансы клиентам	39
10	Инвестиционное имущество	48
11	Основные средства, оборудование и нематериальные активы	50
12	Прочие активы	52
13	Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	53
14	Средства клиентов	54
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
16	Субординированные долговые обязательства	55
17	Прочие обязательства	56
18	Уставный капитал и резервы	56
19	Процентные доходы и процентные расходы	58
20	Чистые доходы от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58
21	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	59
22	Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	59
23	Операционные расходы	60
24	Налог на прибыль	60
25	Сегментный анализ	62
26	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	67
27	Условные обязательства	90
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	93
29	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	96
30	Операции со связанными сторонами	101
31	Основные дочерние предприятия и неконсолидированные структурированные предприятия	105



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Открытое акционерное общество «МДМ Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «МДМ Банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «МДМ Банк»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 25 июня 1990 года. Свидетельство № 323.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства по налогам и сборам по Новосибирской области Российской Федерации 14 ноября 2002 года. Регистрационный номер № 1025400001571. Свидетельство серии 54 № 000922310.

Место нахождения аудируемого лица: 630004, город Новосибирск, улица Ленина, 18.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

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.



Малютина М.С.
Директор

Доверенность от 1 октября 2013 года № 77/13

ЗАО "КРМГ"

Москва, Российская Федерация

30 апреля 2014 года

МДМ Банк**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года**

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	35 952	39 894
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 071	3 076
Счета и депозиты в банках	6	15 349	41 066
Производные финансовые инструменты	7	488	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8		
- в собственности Группы		6 888	10 369
- обремененные залогом по договорам "репо"		23 185	4 254
Кредиты и авансы клиентам	9	156 047	181 682
Инвестиционное имущество	10	9 483	11 126
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	11	9 840	9 827
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		578	486
Отложенные налоговые активы	24	5 645	4 148
Прочие активы	12	2 173	3 123
Всего активов		267 699	309 425
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	13	21 532	10 090
Счета и депозиты других банков	13	18 075	31 993
Производные финансовые инструменты	7	686	386
Средства клиентов	14	180 524	201 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	6 135	12 547
Субординированные долговые обязательства	16	-	1 152
Прочие обязательства	17	4 784	3 219
Всего обязательств		231 736	260 617
Капитал			
Уставный капитал	18	4 207	4 207
Эмиссионный доход		31 852	31 852
Выкупленные акции	18	(5 518)	(5 518)
Переоценка зданий		4 757	4 188
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(184)	49
Накопленные курсовые разницы		132	117
Нераспределенная прибыль		714	13 892
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		35 960	48 787
Неконтролирующие доли участия		3	21
Всего капитала		35 963	48 808
Всего обязательств и капитала		267 699	309 425

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением и подписана от его имени 30 апреля 2014 года.


Тимур Авдеенко
Председатель Правления


Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год
 (в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	2013 год	2012 год
Процентные доходы	19	25 665	25 568
Процентные расходы	19	(15 149)	(15 674)
Чистый процентный доход		10 516	9 894
Убыток от обесценения кредитов	9	(17 710)	(2 479)
Чистый процентный (убыток)/доход после признания убытка от обесценения кредитов		(7 194)	7 415
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 649	804
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	20	20	(179)
Комиссионные доходы	21	4 975	4 804
Комиссионные расходы	21	(1 376)	(1 094)
Прочие доходы		729	920
Прочие расходы		(289)	(379)
Операционные расходы	23	(10 148)	(10 888)
Чистый операционный (убыток)/доход до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов, убытков от переоценки и прочих убытков		(11 634)	1 403
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	10	(2 186)	(896)
Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы	22	(937)	(418)
Чистый операционный (убыток)/доход до вычета прочих доходов и убытков		(14 757)	89
Накопленные курсовые разницы по выбывшим дочерним предприятиям		-	310
Чистый (убыток)/доход до вычета прочих убытков		(14 757)	399
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов	9	(23)	(2 917)
Убыток до налогообложения		(14 780)	(2 518)
Выгода по налогу на прибыль	24	1 495	107
Убыток за год после налогообложения		(13 285)	(2 411)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: (Расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости		(217)	136
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		(74)	152
Курсовые разницы		15	(363)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(276)	(75)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		823	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		823	-
Налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода	24	(107)	(58)
Прочий совокупный доход/(убыток) год за вычетом налога		440	(133)
Итого совокупного убытка за год		(12 845)	(2 544)
(Убыток)/доход, причитающийся:			
Акционерам Банка		(13 267)	(2 418)
Неконтролирующим долям участия		(18)	7
Убыток после налогообложения		(13 285)	(2 411)

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год**
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	2013 год	2012 год
Всего совокупного (убытка)/дохода, причитающегося:			
Акционерам Банка		(12 827)	(2 551)
Неконтролирующим долям участия		(18)	7
Всего совокупного убытка		(12 845)	(2 544)


Тимур Авдеевко
Председатель Правления
Тина Кукка
Финансовый Директор

МДМ Банк
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2013 год

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	2013 год	2012 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		24 900	25 010
Проценты уплаченные		(14 988)	(15 599)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с торговыми и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		19	(251)
Чистые поступления от торговых операций с драгоценными металлами		186	82
Чистые поступления от торговых операций с иностранной валютой		263	712
Комиссии полученные		4 972	4 804
Комиссии уплаченные		(1 358)	(1 096)
Прочие доходы полученные		729	888
Прочие расходы уплаченные		(289)	(379)
Операционные расходы уплаченные		(8 944)	(9 502)
Налог на прибыль уплаченный		(109)	(1 200)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		5 381	3 469
Чистый (прирост)/снижение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 005	270
Счета и депозиты в банках		26 737	(19 432)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(15 897)	(1 087)
Кредиты и авансы клиентам		9 973	12 248
Прочие активы		1 421	265
Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		11 430	10 078
Счета и депозиты других банков		(14 662)	(12 599)
Средства клиентов		(23 421)	(323)
Векселя		(2 646)	(999)
Прочие обязательства		18	(317)
Чистая сумма денежных средств, использованных в операционной деятельности		(661)	(8 427)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, оборудования и нематериальных активов		(364)	(491)
Поступления от продажи основных средств и оборудования		11	222
Приобретение инвестиционного имущества		(1 768)	-
Поступления от продажи инвестиционного имущества		2 216	1 433
Чистая сумма денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		95	1 164
Денежные средства от финансовой деятельности			
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке		(3 722)	(10 717)
Субординированные долговые обязательства погашенные		(1 139)	(156)
Выкуп собственных акций		-	(2 675)
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(4 861)	(13 548)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 485	(1 031)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(3 942)	(21 842)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		39 894	61 736
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	5	35 952	39 894


Тимур Авдеевский
Председатель Правления


Тина Кукка
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2013 год
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка								Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	4 207	31 852	(5 518)	4 192	(181)	480	16 306	51 338	14	51 352
Убыток за год после налогообложения	-	-	-	-	-	-	(2 418)	(2 418)	7	(2 411)
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	230	-	-	230	-	230
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(363)	-	(363)	-	(363)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	230	(363)	-	(133)	-	(133)
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	-	-	230	(363)	-	(133)	-	(133)
Всего совокупного дохода/(убытка) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-	-	-	230	(363)	(2 418)	(2 551)	7	(2 544)
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	(4)	-	-	4	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 207	31 852	(5 518)	4 188	49	117	13 892	48 787	21	48 808

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

МДМ Банк
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2013 год
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка									
	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Выкуплен- ные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Неконтроли- рующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 207	31 852	(5 518)	4 188	49	117	13 892	48 787	21	48 808
Убыток за год после налогообложения	-	-	-	-	-	-	(13 267)	(13 267)	(18)	(13 285)
Прочий совокупный доход										
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка										
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	(233)	-	-	(233)	-	(233)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	15	-	15	-	15
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(233)	15	-	(218)	-	(218)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка										
Переоценка зданий за вычетом налога	-	-	-	658	-	-	-	658	-	658
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	658	-	-	-	658	-	658
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	658	(233)	15	-	440	-	440
Всего совокупного дохода/(убытка) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	-	658	(233)	15	(13 267)	(12 827)	(18)	(12 845)
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	(89)	-	-	89	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 207	31 852	(5 518)	4 757	(184)	132	714	35 960	3	35 963


Тимур Авдеенко
Председатель Правления


Тина-Кукка
Финансовый Директор

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Открытого акционерного общества «МДМ Банк» (далее – «Банк» или «МДМ Банк») и его дочерних предприятий. МДМ Банк и его дочерние предприятия далее совместно именуются «Группа».

МДМ Банк, материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, осуществляет банковские операции в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). МДМ Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

Группа осуществляет операции по шести основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»), Частное банковское обслуживание, Операции на финансовых рынках и Управление активами и пассивами (далее – «УАП») (Примечание 25).

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Группа также осуществляет операции на международных рынках.

Адрес регистрации МДМ Банка: Российская Федерация, 630004, город Новосибирск, ул. Ленина, 18.

По состоянию на 31 декабря 2013 года количество филиалов Банка составляло 23 (31 декабря 2012 года: 23). Все филиалы расположены на территории Российской Федерации. Банк также осуществляет операции через сеть отделений на территории Российской Федерации, пункты обмена валюты и сеть розничных микроофисов в Москве. По состоянию на 31 декабря 2013 года общее количество точек продаж сети МДМ Банка составило 195 (31 декабря 2012 года: 197).

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется «руководство».

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на российскую экономику. ЕС и США ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Группы. Однако, в данный момент сложно оценить, как возможное ухудшение ситуации в Украине, и/или возможные дополнительные санкции против России могут повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основы составления отчетности

(а) Применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также определенных видов основных средств, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

(в) Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до миллиона.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях при применении принципов учетной политики приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 9 “Кредиты и авансы клиентам” в отношении резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 10 “Инвестиционное имущество” в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- Примечание 11 “Основные средства и нематериальные активы” в отношении оценки стоимости зданий и обесценения нематериальных активов;
- Примечание 24 “Налог на прибыль” в отношении отложенных налоговых активов;
- Примечание 9 “Кредиты и авансы клиентам” и Примечание 31 “Основные дочерние предприятия” в части оценки наличия контроля над объектами инвестиций.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует исходя из фактических обстоятельств. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированным предприятием является предприятие, созданное таким образом, что его деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между предприятиями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки, возникающие от операций между предприятиями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения. При необходимости положения учетных политик дочерних предприятий были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

Неконтролирующие доли участия – часть чистых результатов и чистых активов дочернего предприятия, относящаяся к долям участия, не принадлежащим прямо или косвенно Банку. Неконтролирующие доли участия составляют отдельный компонент капитала. В каждой конкретной транзакции Группа выбирает метод оценки неконтролирующих долей участия: по справедливой стоимости или пропорционально их размеру в сумме идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения.

(б) Функциональная валюта

В качестве функциональной валюты для каждого из предприятий Группы определена валюта, используемая в той основной экономической среде, в которой соответствующее предприятие осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран в качестве функциональной валюты для Банка, зарегистрированных в Российской Федерации предприятий Группы, а также для предприятий Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, в тех случаях, когда это отражает экономическую сущность соответствующих событий и обстоятельств. Для прочих предприятий Группы в качестве функциональных валют выбраны национальные валюты стран, в которых зарегистрированы данные предприятия.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого зарубежного предприятия Группы (функциональной валютой которого не является валюта страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда такой средний курс не отражает достаточное приближение кумулятивного эффекта валютных курсов, действовавших на даты совершения операций, в таких случаях, доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операции)
- (iii) все возникающие в результате курсовые разницы учитываются в качестве отдельного компонента капитала как накопленные курсовые разницы.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Функциональная валюта (продолжение)

В случае выбытия зарубежного дочернего предприятия в результате продажи, ликвидации, выкупа уставного капитала или полного или частичного отказа от предприятия, накопленные курсовые разницы, отраженные в составе капитала как часть прочих составляющих совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убыток.

(в) Пересчет статей, выраженных в иностранной валюте, в функциональную валюту

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту соответствующего предприятия Группы по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

(г) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(д) Финансовые активы и обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании.

Торговыми признаются финансовые активы, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых активов, находящихся под общим управлением, по которому в недавнем прошлом осуществлялись операции с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также производные финансовые инструменты (за исключением производных финансовых инструментов, которые представляют собой договоры финансовой гарантии или эффективные инструменты хеджирования).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление группой финансовых активов или обязательств, или тех и других, и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией
- подход исключает или существенно уменьшает расхождения при оценке или признании (несоответствия в бухгалтерском учете), которые возникли бы в противном случае, или
- финансовый инструмент представляет собой гибридный (комбинированный) договор, который содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по условиям договора.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Группа относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают эквиваленты денежных средств, счета и депозиты в банках, в том числе в ЦБ РФ, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Учетные векселя отражаются в составе либо торговых ценных бумаг, либо финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, счета и депозиты ЦБ РФ, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые в момент первоначального признания в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкий случай является следствием единичного нетипичного события, вероятность повторения которого в краткосрочной перспективе очень незначительна.

(ii) Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплат по основной сумме плюс накопленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом убытков от обесценения. Накопленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любой премии или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе комиссии, отнесенные на будущие периоды, при наличии таковых), не отражаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Затраты по сделке представляют собой затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами, а также трансфертные налоги и пошлины. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов на протяжении соответствующего периода с целью получения постоянной периодической ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие потери по кредитам, которые не учитываются при расчете денежных поступлений) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами по контракту, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. политику признания доходов и расходов).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы или обязательства, полученные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котироваемые на активном рынке.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с правом погашения до востребования, таких как депозиты до востребования, не может быть меньше суммы, подлежащей уплате по требованию и дисконтированной исходя из самого раннего срока, когда требование на указанную сумму может быть предъявлено контрагентом.

Группа отражает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(iv) Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной в сделке по условиям договора финансового инструмента. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов отражаются на дату совершения сделки.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания, то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница отражается в составе прибыли или убытка надлежащим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

(v) Последующая оценка

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не котирующихся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, оцениваемых по фактической стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по их справедливой стоимости. Финансовые обязательства, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых гарантий и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

(vi) Прибыли и убытки при последующей оценке

Все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включаются в прибыль или убыток в периоде, в котором они возникают, за исключением изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента, который представляет собой эффективный инструмент хеджирования. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, включаются в прибыль или убыток в составе процентных доходов. Дивиденды признаются в составе доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, включаются в прибыль или убыток как доходы за вычетом убытков от торговых операций в периоде, в котором они возникают.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с изменениями валютных курсов, признаются в составе прибыли или убытка. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Другие изменения справедливой стоимости отражаются в составе капитала в составе прочих составляющих совокупного дохода до момента прекращения признания или обесценения инвестиций, при этом накопленный доход или убыток, ранее признанный в составе прочих составляющих совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка.

(vii) Прекращение признания

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) прекращается в случае:

- истечения прав на получение денежных средств по такому активу;
- когда Группа передала право на получение денежных средств по активу или сохранила это право, но приняла обязательство перечислить полученные денежные средства полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях “транзитного” соглашения;
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с переданным активом, и при этом сохранила контроль над ним, актив учитывается в той части, в которой Группа продолжает участие в активе. Продолжающееся участие в форме гарантии на переданный актив оценивается по наименьшей из величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной сумме вознаграждения, которое Группа должна была бы выплатить по требованию.

Если продолжающееся участие выражено в форме проданного и/или купленного опциона (в том числе за денежное или другое аналогичное вознаграждение) на переданный актив, степень продолжающегося участия Группы соответствует сумме переданного актива, который Группа может выкупить, за исключением случая, когда проданный опцион “пут” (в том числе такой, расчеты по которому осуществляются денежными средствами или иным аналогичным образом) на актив измеряется по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается справедливой стоимостью переданного актива или ценой реализации опциона в зависимости от того, какая величина меньше.

Группа также прекращает признание конкретных финансовых активов, признанных безнадежными к взысканию, в случае их списания за счет резерва под обесценение. Политика в отношении обесценения финансовых активов приведена далее.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов структурированным предприятиям, которые выпускают долговые ценные бумаги для инвесторов. Группа, по сути, контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, предприятие включается в данную консолидированную финансовую отчетность и переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, такая замена или изменение рассматривается в качестве прекращения признания первоначального обязательства, производится признание нового обязательства, а разница соответствующих балансовых стоимостей признается в составе прибыли или убытка.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли, полученной от досрочного погашения обязательства.

(viii) Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в тех случаях, когда есть юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет на основании зачета встречных требований и обязательств, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы отражаются в свернутом виде, только если Группа произвела взаимозачет встречных активов или обязательств, как описано выше, или если у Группы существуют доходы и расходы по группе аналогичных операций, таких как торговые операции.

(ix) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов определяются как обесцененные, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее событие убытка), и это событие (или события) убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя существенные финансовые затруднения, неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицируемых в категорию имеющихся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения дополнительно включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции по отношению к ее первоначальной стоимости. Группа рассматривает как "существенное" - снижение стоимости более, чем на 20% и как "продолжительное" - снижение стоимости в течение более 6 месяцев.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. В отношении средств в банках и кредитов клиентам, включая чистые инвестиции в финансовый лизинг, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, являющимся существенными по отдельности, и индивидуально или коллективно по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он существенным или нет, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих денежных потоков (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться на уменьшенную балансовую стоимость на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Изменения резервов под обесценение, связанные с течением времени, отражаются в составе процентного дохода.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если актив предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от того, является ли вероятность обращения взыскания высокой. Каждый актив, индивидуально оцениваемый на предмет обесценения, оценивается, исходя из его характеристик, при этом меры по погашению задолженности и расчеты денежных потоков, которые признаются возмещаемыми, на независимой основе утверждаются Блоком Риски.

Достаточность сумм резервов зависит от того, насколько правильно рассчитаны будущие денежные потоки для определения резервов по конкретным контрагентам и насколько эффективно допущения и параметры модели, использованные при определении коллективных резервов, позволяют прогнозировать будущие денежные потоки от кредитов, оцениваемых на наличие признаков обесценения на коллективной основе.

В некоторых случаях доступная информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения. Допущения, используемые для оценки величины и времени поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам. При оценке на предмет обесценения на коллективной основе Группа использует статистическое моделирование вероятности неисполнения обязательств (дефолта), исходя из исторических тенденций, периода времени, требующегося для взыскания, и величины понесенных убытков, скорректированных в соответствии с оценкой руководства того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют увеличению или уменьшению фактических потерь по отношению к величинам, полученным методом исторического моделирования. Показатели неисполнения обязательств (дефолта), потерь и ожидаемые сроки будущих погашений регулярно проходят тестирование на соответствие фактическим данным в целях подтверждения их актуальности и обоснованности. Руководство определяет предполагаемый период между датой возникновения убытков и датой их выявления по каждому выявленному портфелю. В основном период выявления убытка составляет от шести до двенадцати месяцев.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет созданного резерва под обесценение кредита. Такие кредиты списываются после того, как были завершены все необходимые процедуры, и был определен размер убытка. Последующее погашение сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по данному активу, ранее отраженных в составе прибыли или убытка) исключаются из состава прочих составляющих совокупного дохода и отражаются в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибыли или убытка; увеличение их справедливой стоимости после обесценения отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода. Если в следующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается и отражается в составе прибыли или убытка.

Будущие процентные доходы начисляются на основе уменьшенной балансовой стоимости, с использованием эффективной процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(х) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства представляют собой позиции, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Депозиты типа “овернайт” отражены в составе денежных средств и их эквивалентов. Суммы средств, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(xi) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой обязательные депозиты, которые не могут использоваться как источник финансирования ежедневных операций и поэтому они не рассматриваются в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

(xii) Договоры продажи с обязательством обратного выкупа/покупки с обязательством обратной продажи

В случае если Группа продает/покупает финансовый актив и одновременно заключает договор о его обратной покупке/продаже по определенной цене в будущем, договор признается операцией финансирования с обеспечением.

Активы, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (далее - “договоры “репо”), продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности. Они переводятся в состав активов, обремененных залогом, в тот момент, когда у приобретающей стороны возникает право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить полученное обеспечение. В зависимости от ситуации обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты других банков или средства клиентов.

Активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее - “договоры “обратного репо”), не признаются в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующие суммы отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты и авансы клиентам.

Разница между ценами продажи и обратного выкупа отражается как процентный расход/доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора “репо”/“обратного репо” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(xiii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов сразу отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случая, когда производный финансовый инструмент является эффективным инструментом хеджирования.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Драгоценные металлы

Балансовая стоимость драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности.

Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства клиентов или счета и депозиты в других банках, соответственно, по балансовой стоимости заимствованных драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

(ж) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

В том случае если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются и балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в составе прибыли или убытка.

Стоимость зданий подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной как снижение стоимости здания в результате переоценки в составе прибыли или убытка. В таком случае увеличение стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе прочих составляющих совокупного дохода. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода в составе капитала. Переоценка зданий, включенная в состав капитала как элемент прочих составляющих совокупного дохода, переносится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе сравнения поступлений от выбытия и их балансовой стоимости и отражаются в составе прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(з) Нематериальные активы

Все нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

(и) Амортизация

Амортизация и износ начисляются с момента готовности объекта к использованию, а для самостоятельно созданных объектов - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация/износ начисляются линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующего объекта. Применяются следующие сроки полезного использования:

	годы
Здания	40
Мебель и принадлежности	6 - 10
Офисное, компьютерное и прочее оборудование	4 - 6
Нематериальные активы	4 - 7

Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются.

(к) Обесценение

Балансовая стоимость нефинансовых активов, за исключением требований по отложенным налогам, анализируется на каждую отчетную дату с целью выявления каких-либо признаков обесценения. В случае выявления таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующих активов. В отношении нематериальных активов, еще не готовых к использованию, расчетная оценка возмещаемой стоимости определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, к которой он относится, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения актива признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда соответствующий актив отражается по переоцененной стоимости. В таком случае убыток от обесценения рассматривается как снижение фонда переоценки.

Возмещаемая стоимость нефинансовых активов определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования актива ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. В отношении актива, который не генерирует денежные потоки, в значительной степени независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами, соответствующая возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(к) Обесценение (продолжение)

Убыток от обесценения нефинансового актива восстанавливается, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Убыток от обесценения актива восстанавливается в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена (без учета амортизации или износа) в случае, если бы в учете не был отражен убыток от обесценения.

(л) Резервы

Резервы признаются в том случае, если в результате произошедших событий у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство, сумма которого может быть достоверно оценена, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Группой данного обязательства потребуется отток экономических ресурсов. Величина резервов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, в соответствующих случаях, риски, присущие данному обязательству.

В случае если у Группы имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для исполнения данных обязательств потребуется отток экономических ресурсов, определяется посредством рассмотрения группы обязательств в совокупности.

(м) Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода, или дохода от прироста их стоимости, или того и другого, а не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в процессе производства, или предоставления товаров и услуг, или для управленческих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой включаются в состав прибыли или убытка.

В случае если меняется цель использования инвестиционного имущества таким образом, что оно классифицируется в качестве основных средств, справедливая стоимость данного инвестиционного имущества на дату реклассификации становится первоначальной стоимостью основного средства для целей последующего учета.

(н) Активы, удерживаемые для продажи

Активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении активами, удерживаемыми для продажи, если их балансовая стоимость будет восстановлена в основном за счет продажи в течение двенадцати месяцев с даты классификации. Активы классифицируются при выполнении всех нижеследующих условий: (а) активы в текущем состоянии доступны для немедленной продажи; (б) руководство одобрило и инициировало активную программу по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к продаже по обоснованной цене; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д) маловероятно, что будут произведены значительные изменения в плане продажи актива, или такой план будет отозван.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Здания и оборудование, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(о) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии - это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим условным обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включены в прочие обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

(п) Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как источник капитала. Дополнительные расходы, относящиеся непосредственно к выпуску обыкновенных акций, отражаются в капитале за вычетом налогов.

Привилегированные акции, не подлежащие выкупу и не дающие право на обязательные дивиденды, классифицируются как капитал.

Когда уставный капитал, признанный в составе капитала, выкупается, сумма уплачиваемого возмещения, включая соответствующие прямые издержки, уменьшает капитал.

Способность Группы объявлять и выплачивать дивиденды зависит от положений и требований законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным или привилегированным акциям, признанным в составе капитала, отражаются как распределение нераспределенной прибыли в период объявления об их выплате.

(р) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Обязательства по уплате налога на прибыль отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства тех стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(р) Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание гудвила; первоначальное признание активов и обязательств, не влияющее ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестиции в дочерние предприятия, в случае, когда у материнского предприятия есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Для инвестиционного имущества, которое оценивается по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционного имущества будет возмещена посредством продажи.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются только в рамках отдельных предприятий Группы.

(с) Признание доходов и расходов

(i) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все выплаты между сторонами по договору, как уплаченные, так и полученные, переносятся на будущие периоды и отражаются в составе процентного дохода или расхода, если они являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затратами по сделке и иными видами премии или дисконта.

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные предприятием в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссионные доходы за обязательство предоставить кредит по рыночным процентным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит соответствующее кредитное соглашение, и не предполагает продать полученный кредит вскоре после его предоставления.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**(с) Признание доходов и расходов (продолжение)***(iii) Комиссионные и прочие доходы и расходы*

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна и которые не планируется продавать в ближайшее время после их признания, относятся на будущие периоды (вместе с соответствующими затратами, непосредственно связанными с выдачей кредита) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведет к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи предприятий), которые Группа получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершению сделки. Комиссии за оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и других управленческих и консультационных услуг признаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг, обычно пропорционально фактически отработанному времени. Комиссии за услуги по управлению активами, связанные с инвестиционными фондами, отражаются пропорционально на протяжении всего периода оказания услуг. Тот же принцип применяется при отражении комиссии по оказанию услуг по управлению капиталом, финансовому планированию и хранению ценных бумаг, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Комиссии за выполнение работ, размер которых зависит от результатов работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

Доход в виде дивидендов признается в составе прочих операционных доходов в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов и в случае, если они вероятны к получению.

Непроцентные расходы признаются тогда, когда получены продукты или оказаны услуги, кроме случаев, когда такие расходы являются результатом подразумеваемых обязательств, в отношении которых суммы обязательства и сопутствующих расходов признаются в консолидированной финансовой отчетности.

(т) Отчисления в пенсионные фонды

Предприятия Группы, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, производят отчисления в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации, в фонды социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав затрат на содержание персонала в составе прибыли или убытка. С момента перечисления соответствующих сумм у Группы нет дальнейших обязательств по выплатам.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(у) Выплаты на основе акций

Выплаты на основе акций, предполагающие осуществление расчетов с сотрудниками долевыми инструментами, оцениваются по справедливой стоимости на дату предоставления сотрудникам указанного права, которая списывается на расходы в корреспонденции с увеличением капитала в течение периода, в котором сотрудники обладают безоговорочным правом на данную выплату. Сумма, признаваемая в качестве расхода, корректируется для учета количества акций, подлежащих востребованию, по которым условия оказания услуг и достижения нерыночных показателей будут выполнены. В конечном итоге в качестве расхода признается величина, определенная на основании количества акций, подлежащих востребованию, по которым данные условия оказания услуг и достижения нерыночных показателей выполнены на дату исполнения прав сотрудниками.

(ф) Договоры аренды

(i) Финансовый лизинг, в котором Группа выступает в качестве лизингодателя

В случаях когда Группа выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. Датой признания лизинга считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в дату признания лизинга стоимость лизинговых платежей, приведенная к текущему моменту, (“чистые инвестиции в лизинг”) отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до даты признания лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам в составе прибыли или убытка.

Группа использует аналогичные основные критерии для определения наличия объективных признаков обесценения, как и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости.

(ii) Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендованный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**(ф) Договоры аренды (продолжение)**

Если Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Группа не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

(х) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает депозитарные услуги и услуги по управлению активами, в рамках которых Группа хранит или размещает активы по поручению третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из консолидированной финансовой отчетности, поскольку они не являются активами Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(ц) Сегментная отчетность

Сегмент — это идентифицируемый компонент деятельности Группы, в отношении которого доступна отдельная финансовая информация, оцениваемая на регулярной основе органом, ответственным за принятие операционных решений в Группе, при принятии решений в отношении распределения ресурсов и оценки результатов деятельности.

(ч) Изменения учетной политики

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности применялась учетная политика, соответствующая применявшейся при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением изменений в учетной политике, касающихся операционных сегментов, и изменений, связанных с поправками к МСФО, описанных далее.

(i) Изменения в учетной политике, касающиеся операционных сегментов

Изменения во внутренней организационной структуре и учетной политике, используемой для управленческих целей, привели к изменениям в представлении информации по сегментам. Группа представляет отдельно информацию по следующим операционным сегментам: Корпоративные банковские услуги, Розничные банковские операции, Банковские операции МСБ, Частное банковское обслуживание, Операции на финансовых рынках и УАП за 2013 год. Раньше Группа раскрывала информацию по Операциям отделений, Казначейству и Управлению Активами и Пассивами. Информация по операционным сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2012 года, была пересмотрена соответствующим образом.

(ii) Изменения, связанные с поправками к МСФО

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- **МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”**

В результате принятия МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения наличия контроля над объектами инвестиций и их консолидацией. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель управления, которая применима ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ч) Изменения учетной политики (продолжение)

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашения о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, требуемые в соответствии с МСФО (IFRS) 12 и представила сравнительные данные по новым требованиям для раскрытия.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами.

В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”.

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 4(д)(iii). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

- “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода” (Поправки к МСФО (IAS) 1)

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

- “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” (Поправки к МСФО (IFRS) 7)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила в консолидированную финансовую отчетность новые раскрытия информации, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)**(ш) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой *МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”*. Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Выпуск последней части ожидается в 2014 году. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 *“Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

5 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства	13 646	13 594
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	4 774	6 095
Корреспондентские счета и депозиты типа “овернайт” в других банках	15 563	17 321
Расчеты с торговыми системами	1 969	2 884
Всего денежных и приравненных к ним средств	35 952	39 894

Корреспондентские счета и депозиты типа “овернайт” в других банках включают:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Международные банки с инвестиционным рейтингом	9 075	7 737
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	1 004	901
Крупные российские банки	253	2 520
Прочие российские банки	2 921	3 468
Прочие иностранные банки	2 310	2 695
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа “овернайт”	15 563	17 321

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно. Крупные российские банки, указанные в таблице выше, входят в число 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

По состоянию на 31 декабря 2013 у Группы не было контрагентов, средства которых на корреспондентских счетах и депозитах типа “овернайт” превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2012 года: один контрагент с общей суммой указанных средств 5 370 млн. руб., или 13% от совокупных денежных и приравненных к ним средств).

6 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие межбанковские кредиты		
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	23
Международные банки с инвестиционным рейтингом	56	6 459
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	615	7 050
Крупные российские банки	5 244	9 911
Прочие российские банки	2 914	8 668
Прочие иностранные банки	2 012	327
Итого текущих межбанковских кредитов	10 841	32 438
Договоры “обратного репо”		
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	60	3 656
Крупные российские банки	2 383	977
Прочие российские банки	2 065	3 995
Итого договоров “обратного репо” (Примечание 13)	4 508	8 628
Итого счетов и депозитов в банках	15 349	41 066

6 Счета и депозиты в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2012 года: один контрагент с общей суммой указанных средств 6 439 млн. руб., или 16% от совокупных счетов и депозитов в банках).

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”, представляют собой котируемые корпоративные долговые ценные бумаги (31 декабря 2012 года: котируемые корпоративные долговые ценные бумаги). В таблице далее приведена информация о справедливой стоимости указанных ценных бумаг:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”	5 405	9 653

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”, в сумме 5 402 млн. руб., были перезаложены Группой (31 декабря 2012 года: 8 177 млн. руб.).

7 Производные финансовые инструменты

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость		Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
- форвардные сделки	119 173	434	(558)	103 077	281	(384)
- опционы	8 257	54	(21)	625	9	(2)
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
- форвардные сделки	4 144	-	(107)	3 063	77	-
Прочие производные финансовые инструменты						
- процентные свопы	-	-	-	5 191	7	-
Всего признанных производных финансовых активов/(обязательств)		488	(686)		374	(386)

7 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Номинальная стоимость определенных видов производных финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов и не отражает подверженность кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок. Общая договорная или условная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Форвардные сделки с иностранной валютой и драгоценными металлами представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Валютно-процентные свопы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной или плавающей процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по плавающей или фиксированной процентной ставке.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	771	116
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	29	-
Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами	3	-
Корпоративные долговые и долевого ценные бумаги		
Корпоративные облигации	2 122	3 847
Корпоративные еврооблигации	1 146	271
Векселя	2 652	5 664
Корпоративные акции	165	471
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	6 888	10 369
Обремененные залогом по договорам “репо”		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 954	851
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	2 060	-
Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами	396	-
Корпоративные облигации	11 522	2 107
Корпоративные еврооблигации	2 618	688
Корпоративные акции	635	608
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по договорам “репо” (Примечание 13)	23 185	4 254
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30 073	14 623

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя некотируемые долевого ценные бумаги предприятий, осуществляющих свою деятельность в отрасли недвижимости, учтенные по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, на сумму 316 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги полностью обесценились. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных потоков.

В таблице далее представлен анализ корпоративных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимум	Максимум	Средняя
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	31 января 2018 года	19 января 2028 года	6,2%	8,2%	7,8%
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	27 сентября 2018 года	4 апреля 2042 года	5,6%	7,9%	4,9%
Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами	1 июня 2017 года	9 ноября 2017 года	7,9%	9,0%	8,0%
Корпоративные облигации	29 марта 2014 года	9 сентября 2045 года	2,0%	11,5%	3,9%
Корпоративные еврооблигации	21 апреля 2014 года	16 августа 2037 года	3,7%	11,5%	6,2%
Векселя	16 января 2014 года	14 октября 2014 года	1,3%	16,6%	8,1%

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В таблице далее представлен анализ корпоративных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимум	Максимум	Средняя
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 декабря 2019 года	3 февраля 2027 года	6,8%	8,2%	7,0%
Корпоративные облигации	15 марта 2013 года	25 ноября 2022 года	3,0%	12,5%	4,4%
Корпоративные еврооблигации	20 марта 2013 года	11 октября 2022 года	5,9%	10,8%	5,6%
Векселя	10 января 2013 года	20 ноября 2013 года	3,8%	8,8%	8,3%

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве корпоративных долговых ценных бумаг, основанная на рейтингах Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг между A- and AAA+	250	203
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	1 452	3 293
Кредитный рейтинг между BB and B-	420	301
Без кредитного рейтинга	-	50
Всего корпоративных облигаций	2 122	3 847
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	930	69
Кредитный рейтинг между BB and B-	216	202
Всего корпоративных еврооблигаций	1 146	271
Векселя		
Кредитный рейтинг между A- and AAA+	-	1 315
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	1 215	2 097
Кредитный рейтинг между BB and B-	1 437	2 252
Всего векселей	2 652	5 664
Корпоративные облигации, обремененные залогом по договорам "репо"		
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	8 065	854
Кредитный рейтинг между BB and B-	3 457	1 157
Без кредитного рейтинга	-	96
Всего корпоративных облигаций, обремененные залогом залогом по договорам "репо"	11 522	2 107
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по договорам "репо"		
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	2 396	688
Кредитный рейтинг между BB and B-	222	-
Итого корпоративных еврооблигаций, обремененные залогом по договорам "репо"	2 618	688

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Далее представлено движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013 год	2012 год
Обесценение по состоянию на 1 января	1 241	983
Убыток от обесценения (Примечание 22)	651	258
Продажи или списания	(377)	-
Обесценение по состоянию на 31 декабря	1 515	1 241

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты корпоративным клиентам	126 619	128 847
Кредиты физическим лицам	51 530	56 951
Кредиты на инвестиционные цели	1 146	5 626
Кредиты предприятиям малого бизнеса	9 692	14 077
Лизинговое финансирование	3 360	5 104
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	192 347	210 605
Резерв под обесценение кредитов	(36 300)	(28 923)
Всего кредитов и авансов клиентам	156 047	181 682

(а) Резерв под обесценение кредитов

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2013 год:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты на инвестиционные цели	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Лизинговое финансирование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2013 года	19 084	4 847	273	1 152	3 567	28 923
Убыток от обесценения кредитов	13 386	4 027	77	281	(61)	17 710
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(4 544)	(1 660)	(214)	(460)	(543)	(7 421)
Кредиты проданные	(458)	(1 378)	(136)	(276)	(729)	(2 977)
Влияние изменения валютных курсов	48	11	-	2	4	65
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года	27 516	5 847	-	699	2 238	36 300

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2012 год:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты на инвестицион- ные цели	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Лизинговое финанси- рование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2012 года	25 131	6 278	843	1 280	2 690	36 222
Убыток от обесценения кредитов	1 509	(16)	137	(85)	934	2 479
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(645)	(622)	-	-	-	(1 267)
Кредиты проданные	(6 788)	(690)	(705)	(35)	(36)	(8 254)
Влияние изменения валютных курсов	(123)	(103)	(2)	(8)	(21)	(257)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года	19 084	4 847	273	1 152	3 567	28 923

В течение 2012 года Группа продала портфель кредитов под наблюдением и кредитов с индивидуальными признаками обесценения неконсолидируемым структурированным предприятиям, основным бенефициаром которых является основной акционер Группы. Основной целью неконсолидируемых структурированных предприятий является взыскание выкупленных кредитов. Указанный процесс был инициирован в 2011 году с целью позволить Группе сфокусироваться на операционной деятельности и увеличить собираемость долгов.

Величина проданных кредитов до и после вычета резерва под обесценение составила 34 327 млн. руб. и 25 733 млн. руб., соответственно по состоянию на 31 декабря 2011 года. Группа решила, что проданные кредиты удовлетворяют критериям прекращения признания финансовых активов, так как Группа не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от активов, но передала контроль над активами.

Кредиты были проданы за денежное вознаграждение в размере 12 482 млн. руб. и отложенный платеж в размере 16 033 млн. руб., который отражен в составе кредитов и авансов клиентам в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Неконсолидированные структурированные предприятия финансировались посредством субординированного кредита с участием в прибыли (subordinated profit participating loan) от основного акционера Группы в размере 402 млн. долларов США, не имеющего определенного срока погашения, и отложенного платежа, предоставленного Группой этим предприятиям в отношении переданных активов. Отложенный платеж подлежит выплате через 3 года, процентная ставка по отложенному платежу составляет 3,3% годовых. Группа отразила отложенный платеж в составе кредитов под наблюдением и кредитов с признаками индивидуального обесценения. Контролирующий акционер Группы предоставил дополнительную гарантию Группе в размере 100 млн. долларов, на случай если дебиторы не смогут вовремя исполнить свои обязательства по выплатам Группе в соответствии с согласованными графиками платежей.

В результате сделки в течение 2012 года Группа признала по отложенному платежу убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов в размере 2 917 млн. руб. и восстановила резервы под обесценение по проданным кредитам в сумме 2 782 млн. руб.. Процентные доходы, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год, включают амортизацию корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов в размере 1 001 млн. руб. (в 2012 году: 295 млн.руб.). Большая часть денежных средств, а также прибылей и убытков, полученных в результате продажи активов, была получена во второй половине 2012 года.

Несмотря на то, что отсутствуют ограничения на деятельность цессионариев и цессионарии получили контроль над кредитами, приобретенными у Группы, данные кредиты составляют основную часть активов цессионариев и, соответственно, возможность Группы погасить дебиторскую задолженность

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

цессионариев в значительной степени зависит от взысканий по проданным кредитам. Группа регулярно получает информацию о финансовом состоянии дебиторов и использует эту информацию для оценки обесценения дебиторской задолженности цессионариев.

У Группы есть право на получение обратно проданных кредитов и соответствующих залогов в случае, если цессионарии не смогут выполнить свои обязательства по оплате в соответствии с согласованным графиком платежей. Дебиторская задолженность в сумме 10 108 млн. руб. представляет собой максимальный размер возможных убытков от участия Группы в переданных активах по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 13 367 млн. руб.).

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. Группа включает кредиты в список “под наблюдением”, если существуют признаки возможного ухудшения финансового положения заемщика или его способности своевременно погасить кредит. При появлении объективных признаков обесценения кредит отражается в составе кредитов с признаками индивидуального обесценения.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы (Примечание 26).

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения включают кредиты заемщикам, у которых Группа является крупнейшим кредитором. Суммарная задолженность по таким кредитам за вычетом резерва под обесценение составляет 14 877 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 18 099 млн. руб.). Группа как крупнейший кредитор обладает возможностью осуществлять мониторинг операционной деятельности данных заемщиков и оказывать определенный уровень влияния на операционную деятельность данных заемщиков с целью защиты своих прав как кредитора.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов клиентам включены начисленные проценты по кредитам с индивидуальными признаками обесценения в сумме 2 977 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 3 294 млн. руб.).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	58 267	48 561
Непросроченные кредиты под наблюдением	6 386	23 084
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>64 653</i>	<i>71 645</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	42 752	44 483
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	4 247	4 129
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	9 695	2 255
- просроченные на срок более 1 года	5 272	6 335
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>61 966</i>	<i>57 202</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	126 619	128 847
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(27 516)	(19 084)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	99 103	109 763
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	28 657	30 449
- просроченные на срок менее 30 дней	1 227	454
- просроченные на срок 30-89 дней	513	344
- просроченные на срок 90-179 дней	655	250
- просроченные на срок 180-360 дней	1 022	345
- просроченные на срок более 360 дней	1 347	1 677
Всего потребительских кредитов	33 421	33 519
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(3 391)	(1 877)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	30 030	31 642
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1 809	2 532
- просроченные на срок менее 30 дней	69	46
- просроченные на срок 30-89 дней	34	23
- просроченные на срок 90-179 дней	27	17
- просроченные на срок 180-360 дней	40	27
- просроченные на срок более 360 дней	96	356
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 075	3 001
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(163)	(330)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1 912	2 671
Рефинансированные кредиты		
- непросроченные	1 892	3 165
- просроченные на срок менее 30 дней	316	284
- просроченные на срок 30-89 дней	89	318
- просроченные на срок 90-179 дней	86	106
- просроченные на срок 180-360 дней	94	268
- просроченные на срок более 360 дней	412	623
Всего рефинансированных кредитов	2 889	4 764
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(1 760)	(2 168)
Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение	1 129	2 596

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	11 598	14 010
- просроченные на срок менее 30 дней	688	301
- просроченные на срок 30-89 дней	117	250
- просроченные на срок 90-179 дней	65	173
- просроченные на срок 180-360 дней	226	246
- просроченные на срок более 360 дней	451	687
Всего ипотечных кредитов	13 145	15 667
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(533)	(472)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	12 612	15 195
Всего кредитов розничным клиентам	51 530	56 951
Всего резерва под обесценение кредитов розничным клиентам	(5 847)	(4 847)
Всего кредитов розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение	45 683	52 104
Кредиты на инвестиционные цели		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Договоры «обратного репо»	1 037	2 617
Прочие непросроченные кредиты	109	2 190
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>1 146</i>	<i>4 807</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	-	619
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	-	192
- просроченные на срок более 1 года	-	8
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>-</i>	<i>819</i>
Всего кредитов на инвестиционные цели	1 146	5 626
Резерв под обесценение кредитов на инвестиционные цели	-	(273)
Всего кредитов на инвестиционные цели за вычетом резерва под обесценение	1 146	5 353
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	8 641	11 801
Непросроченные кредиты под наблюдением	-	500
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>8 641</i>	<i>12 301</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	88	465
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	117	123
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	521	190
- просроченные на срок более 1 года	325	998
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 051</i>	<i>1 776</i>
Всего кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса	9 692	14 077
Резерв под обесценение кредитов малого и среднего бизнеса	(699)	(1 152)
Всего кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса за вычетом резерва под обесценение	8 993	12 925
Лизинговое финансирование		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	629	593
Непросроченные кредиты под наблюдением	-	3
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>629</i>	<i>596</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	2 150	1 924
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	37	586
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	32	315
- просроченные на срок более 1 года	512	1 683
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>2 731</i>	<i>4 508</i>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Всего лизингового финансирования	3 360	5 104
Резерв под обесценение лизингового финансирования	(2 238)	(3 567)
Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение	1 122	1 537
Всего кредитов юридическим лицам	140 817	153 654
Всего резерва под обесценение	(30 453)	(24 076)
Всего кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	110 364	129 578
Всего кредитов клиентам	192 347	210 605
Всего резерва под обесценение кредитов клиентам	(36 300)	(28 923)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценения	156 047	181 682

Кредиты корпоративным клиентам, кредиты на инвестиционные цели, кредиты предприятиям малого бизнеса и лизинговое финансирование без признаков индивидуального обесценения оцениваются на коллективной основе. Группа резервирует убытки, которые уже случились, но еще не выявлены в размере 0,1-5,3% в зависимости от экономической отрасли, прошлого опыта понесенных фактических убытков и периода идентификации убытков от 6 до 12 месяцев. По кредитам с признаками индивидуального обесценения Группа создает резерв под обесценение на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредиту. Группа обычно применяет дисконт в размере от 20% до 50% начальной стоимости залога и использует ожидаемый срок реализации залога от 12 до 36 месяцев.

Банк оценивает величину резерва под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов. При выполнении оценок Банк предполагает, что уровень миграции убытков является постоянным и он может быть определен на основании понесенных фактических убытков за последние за 3-5 лет в зависимости от вида кредита.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 3% размер резерва под обесценение кредитов клиентам по состоянию 31 декабря 2013 года был бы на 4 681 млн. руб. ниже/выше (31 декабря 2012 года: 5 450 млн. руб.).

(б) Обеспечение

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее реализуемое обеспечение	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Всего
Кредиты корпоративным клиентам	1 107	45 736	1 261	14 360	10 534	26 105	99 103
Кредиты физическим лицам	-	12 972	2 024	-	-	30 687	45 683
Кредиты на инвестиционные цели	1 037	-	-	-	-	109	1 146
Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	1 328	155	462	321	6 727	8 993
Лизинговое финансирование	-	169	21	868	1	63	1 122
Всего	2 144	60 205	3 461	15 690	10 856	63 691	156 047

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(б) Обеспечение (продолжение)

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее реализуемое обеспечение	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Всего
Кредиты корпоративным клиентам	1 435	40 956	341	23 771	15 956	27 304	109 763
Кредиты физическим лицам	-	15 955	2 936	-	-	33 213	52 104
Кредиты на инвестиционные цели	2 617	-	-	-	-	2 736	5 353
Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	2 471	359	510	1 304	8 281	12 925
Лизинговое финансирование	-	268	83	998	51	137	1 537
Всего	4 052	59 650	3 719	25 279	17 311	71 671	181 682

В таблицах ранее представлена стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение в пределах покрытия их залогами, которая может не совпадать со справедливой стоимостью залога на отчетную дату. Справедливая стоимость залогов была оценена на дату выдачи кредитов и не была скорректирована на последующие изменения. Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, обеспеченным несколькими видами залогов, представлено обеспечение, наиболее подходящее для целей оценки обесценения.

Кредиты юридическим лицам

Возвратность кредитов без признаков индивидуального обесценения в основном зависит от кредитоспособности заемщиков, нежели чем от стоимости залога, и текущая стоимость залога не оказывает значительного эффекта на уровень обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты юридическим лицам с признаками индивидуального обесценения обеспечены залогом возмещаемой стоимостью 31 137 млн. руб. без учета избыточного обеспечения (31 декабря 2012 года: 44 894 млн. руб.).

В течение 2013 года Группа приобрела некоторые активы путем получения прав на обеспечение по кредитам корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость этих активов составляла 2 729 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 911 млн. руб.), включая недвижимость - 2 709 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 877 млн. руб.) и прочее имущество - 20 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 34 млн. руб.). Цель Группы состоит в том, чтобы продать эти активы при первой возможности.

В рамках процесса возврата проблемных кредитов в течение 2013 года Группа заключила соглашение выкупа с заемщиком и получила недвижимость справедливой стоимостью 2 943 млн. руб. за вознаграждение 2 391 млн. руб. Имущество было приобретено за денежное вознаграждение в размере 1 598 млн. руб. и отложенный платеж в размере 793 млн. руб. (Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2013 года процесс урегулирования долга не был завершен, в результате Группа признала обязательство по расчетам за недвижимость, полученную в качестве отступного в размере 793 млн. руб. Обязательство и остаток по кредиту не могут быть взаимозачтены в соответствии с МСФО (IFRS) 32, и признаются развернуто.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”, представляют собой ликвидные корпоративные облигации и долевые ценные бумаги. Таблица, приведенная далее, отображает информацию о справедливой стоимости этих ценных бумаг:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам “обратного репо”	1 236	3 352

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(б) Обеспечение (продолжение)

Кредиты физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и имущественных прав. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Политика Группы состоит в том, чтобы справедливая стоимость залога превышала остаток по кредиту по меньшей мере на 30% по ипотечным кредитам и на 25% по кредитам на покупку автомобилей.

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В течение 2013 года Группа приобрела некоторые активы путем получения прав на обеспечение по кредитам физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость этих активов составляла 347 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 275 млн. руб.), включая недвижимость - 326 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 269 млн. руб.) и прочее имущество - 21 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 6 млн. руб.). Цель Группы состоит в том, чтобы продать эти активы при первой возможности.

(в) Финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2013 года лизинговое финансирование включает кредиты лизинговым компаниям на общую сумму до вычета резерва под обесценение 2 728 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 4 506 млн. руб.) и чистые инвестиции в финансовый лизинг на общую сумму 632 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 598 млн. руб.), анализ которых изложен далее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг:		
- на срок менее 1 года	403	378
- на срок от 1 года до 5 лет	500	504
- на срок выше 5 лет	1	15
За вычетом неполученного финансового дохода	(272)	(299)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	632	598

Далее представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Чистые инвестиции в финансовый лизинг:		
- на срок менее 1 года	362	336
- на срок от 1 года до 5 лет	270	260
- на срок свыше 5 лет	-	2
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	632	598

(г) Кредиты, обремененные залогом, и секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфеле ипотечных кредитов находились кредиты, являющиеся залогом по ценным бумагам, обеспеченным ипотечными закладными и выпущенными УРСА Мортгейч Файненс (URSA Mortgage Finance S.A.), на сумму 2 487 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 3 051 млн. руб.). Связанные с указанными кредитами обязательства были выкуплены Группой и не отражаются в данной консолидированной финансовой отчетности.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**(д) Анализ концентрации кредитного портфеля**

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), составляет 46 833 млн. руб., или 24% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 49 348 млн. руб., или 23% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

Далее представлена структура кредитного портфеля, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	51 530	27	56 951	27
Розничная торговля	30 327	16	36 272	17
Финансовая деятельность	21 546	11	27 187	13
Недвижимость	19 338	10	14 970	7
Оптовая торговля	18 201	10	21 181	10
Обрабатывающая промышленность	11 935	6	15 528	7
Строительство	10 398	6	10 916	5
Химическая промышленность	5 065	3	4 673	2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 606	2	4 973	3
Здравоохранение	3 072	2	773	0
Металлургическая промышленность	2 782	1	2 048	1
Транспорт	2 725	1	3 315	2
Нефтяная и газовая промышленность	2 594	1	1 520	1
Туризм и ресторанный бизнес	1 500	1	1 878	1
Информационные технологии и связь	757	-	420	-
Прочие отрасли	5 971	3	8 000	4
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	192 347	100	210 605	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, эффективных процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10 Инвестиционное имущество

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 1 января	11 126	12 498
Поступления	2 561	706
Выбытия	(2 216)	(3 004)
Перевод из активов, удерживаемых для продажи	91	251
Перевод из основных средств, оборудования и нематериальных активов (Примечание 11)	107	1 571
Убытки от переоценки инвестиционного имущества	(2 186)	(896)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря	9 483	11 126

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционное имущество в основном представлено зданиями, которыми Группа владеет для получения арендного дохода и прироста капитала.

Убытки от переоценки инвестиционного имущества в размере 2 186 млн. руб. в основном относятся к нереализованным убыткам от переоценки инвестиционного имущества, имеющегося в наличии на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость инвестиционного имущества определяется руководством на основании результатов оценки, проведенной независимыми профессиональными оценщиками, имеющими недавний опыт в оценке подобного имущества в Российской Федерации.

В Группе установлена система контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Залоговую службу, которая является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна Руководителю отдела рисков, который несет ответственность за независимую проверку результатов всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет моделей оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Залоговой службы и Финансового Директора;
- ежегодную проверку и бэк-тестирование модели в сравнении с наблюдаемыми рыночными сделками;
- проверку Залоговой службой и Начальником отдела международной отчетности существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим годом.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию об арендных ставках и ценах на схожие объекты имущества для оценки справедливой стоимости, Залоговая служба оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО. Это включает:

- подтверждение того, что информация, перечисленная выше, надежна и одобрена Группой для использования при оценке;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости и насколько она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда цены на схожие объекты имущества используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные цены были скорректированы с учетом характеристик имущества, подлежащего оценке.

10 Инвестиционное имущество (продолжение)

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Финансового Директора и Аудиторского комитета (аналогичный подход используется при оценке зданий – см. Примечание 11).

В качестве основного метода оценки используется метод капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. В его основе лежит метод сравнительных продаж, при котором сопоставляются цены продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие основные допущения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки
- для будущих периодов ставки арендного дохода увеличены на величину от 2,3% до 7,7%, потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют до 30,0% от потенциального совокупного арендного дохода. Повышение ставок от арендного дохода приведет к увеличению справедливой стоимости инвестиционной собственности. Увеличение или уменьшение в потерях от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды приведут к уменьшению или увеличению справедливой стоимости инвестиционного имущества
- для капитализации ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 13,2% до 22,2% в зависимости от регионов и местоположения зданий. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости инвестиционного имущества
- темпы роста в размере от 2,3% до 3,2% используются для оценки стоимости инвестиционного имущества в терминальном периоде. Увеличение или уменьшение темпов роста приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости инвестиционного имущества.

Изменения вышеуказанных допущений могут повлиять на стоимость инвестиционного имущества. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% оценка стоимости инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 948 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2012 года: 1 113 млн. руб. выше/ниже).

В течение 2013 года Группа получила арендный доход от инвестиционного имущества в размере 617 млн. руб. (2012 год: 682 млн. руб.), отраженный в составе прочего дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операционные расходы, связанные с управлением инвестиционным имуществом, приносящим арендный доход в течение 2013 года, составили 289 млн. руб. (2012 год: 379 млн. руб.).

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 1 января 2013 года:

	Здания	Офисное, компьютер- ное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Всего основных средств и оборудования	Немате- риальные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года	8 332	1 037	98	9 467	360	9 827
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	8 602	4 005	409	13 016	1 247	14 263
Поступления	74	81	35	190	163	353
Выбытия	(103)	(130)	(15)	(248)	(61)	(309)
Перевод в состав инвестиционного имущества и активов, удерживаемых для продажи	(137)	-	-	(137)	-	(137)
Списание накопленной амортизации по переоцененным активам	(475)	-	-	(475)	-	(475)
Переоценка	841	-	-	841	-	841
Влияние изменения валютных курсов	-	1	-	1	-	1
Остаток по состоянию на конец года	8 802	3 957	429	13 188	1 349	14 537
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	270	2 968	311	3 549	887	4 436
Амортизационные отчисления и износ	258	479	45	782	203	985
Выбытия	(53)	(121)	(14)	(188)	(61)	(249)
Списание накопленной амортизации по переоцененным активам	(475)	-	-	(475)	-	(475)
Остаток по состоянию на конец года	-	3 326	342	3 668	1 029	4 697
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	8 802	631	87	9 520	320	9 840

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года:

	Здания	Офисное, компьютер- ное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Всего основных средств и оборудования	Немате- риальные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2012 года	10 296	1 380	331	12 007	460	12 467
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	10 296	3 953	534	14 783	1 117	15 900
Поступления	112	236	8	356	135	491
Выбытия	(235)	(183)	(133)	(551)	(5)	(556)
Перевод в состав инвестиционной собственности	(1 571)	-	-	(1 571)	-	(1 571)
Влияние изменения валютных курсов	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Остаток по состоянию на конец года	8 602	4 005	409	13 016	1 247	14 263
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	-	2 458	318	2 776	657	3 433
Амортизационные отчисления и износ	272	637	72	981	235	1 216
Выбытия	(2)	(127)	(79)	(208)	(5)	(213)
Остаток по состоянию на конец года	270	2 968	311	3 549	887	4 436
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	8 332	1 037	98	9 467	360	9 827

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы провело переоценку зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Описание процесса оценки приведено в Примечании 10.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 28).

В качестве основного метода оценки используется метод капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем капитализации доходов. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. В его основе лежит метод сравнительных продаж, при котором сопоставляются цены продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие основные допущения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитываемых на срок от 3 до 5 лет лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки
- потери от неполной занятости объекта оценки составляют от 10% до 15% потенциального совокупного арендного дохода. Увеличение или уменьшение в потерях от неполной занятости объекта приведут к уменьшению или увеличению справедливой стоимости зданий

потери от неуплаты аренды отсутствуют в связи с применением предоплатной системы расчетов за несколько месяцев вперед. Увеличение или уменьшение в потерях от неуплаты аренды приведут к уменьшению или увеличению справедливой стоимости зданий

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

- для капитализации ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 9,5% до 15,0% в зависимости от региона и местоположения зданий. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, применяемых для капитализации ежегодных денежных потоков приведет к уменьшению или увеличению справедливой стоимости зданий
- темп роста в размере 3,2% используется для оценки стоимости зданий в терминальном периоде. Увеличение или уменьшение темпов роста приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости зданий.

Изменения вышеуказанных допущений могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 880 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2012 года: 833 млн. руб. выше/ниже).

Величина переоценки, включенная в валовую балансовую стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года, составляет 5 619 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 5 015 млн. рублей).

Чистая балансовая стоимость зданий, которая могла бы быть учтена по сумме фактических затрат составляет 3 957 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 3 946 млн. руб.).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, которые до сих пор находятся в использовании, составляет 2 727 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 1 875 млн. руб.).

12 Прочие активы

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства в расчетах	145	105
Денежные требования по проданным активам	-	512
Всего прочих финансовых активов	145	617
Активы, удерживаемые для продажи	837	644
Авансовые платежи	742	750
Драгоценные металлы	381	769
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	261	352
Прочие	371	380
Всего прочих нефинансовых активов	2 592	2 895
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	2 737	3 512
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(564)	(389)
Всего прочих активов	2 173	3 123

Далее представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2013 год	2012 год
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	389	226
Убытки от обесценения (Примечание 22)	220	163
Списания	(45)	-
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря	564	389

13 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства Центрального банка Российской Федерации		
Договоры "РЕПО"	21 532	10 090
Всего средств Центрального банка Российской Федерации	21 532	10 090
Счета и депозиты других банков		
Срочные депозиты банков	5 755	13 456
Торговое финансирование	2 597	3 696
Кредиты, предоставленные международными финансовыми институтами	3 293	5 965
Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" банков	3 221	8 836
Договоры "РЕПО"	3 209	40
Всего счетов и депозитов других банков	18 075	31 993

Группа проводит операции по продаже ценных бумаг по договорам "репо" и приобретению ценных бумаг по договорам "обратного репо". Предоставленные в заем или проданные по договорам "репо" ценные бумаги переданы третьей стороне, и взамен Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных по договорам "репо". Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

В следующей таблице представлена информация о справедливой стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам "репо" с другими банками:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы, заложенные в качестве обеспечения по договорам "репо" с Центральным банком Российской Федерации		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость (Примечание 8)	19 339	4 216
Активы, полученные в качестве обеспечения по договорам "обратного репо", справедливая стоимость (Примечание 6)	6 442	8 177
Всего активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам "репо" с Центральным банком Российской Федерации	25 781	12 393
Активы, заложенные в качестве обеспечения по договорам "репо" с другими банками		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость (Примечание 8)	3 833	38
Всего активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам "репо" с другими банками	3 833	38

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы не было контрагентов, кроме Центрального банка Российской Федерации, средства которых превышают 10% от капитала (31 декабря 2012 года: Центральный банк Российской Федерации).

14 Средства клиентов

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	945	858
- Срочные депозиты	9 770	18 331
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	23 453	24 121
- Срочные депозиты	33 983	36 151
- Договоры "Репо" (Примечание 8)	13	-
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 077	12 873
- Срочные депозиты	100 283	108 896
Всего средств клиентов	180 524	201 230

Далее представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	112 360	62	121 769	61
Государственные организации	10 715	6	19 189	10
Финансовая деятельность	16 329	9	17 131	8
Торговля	15 233	8	17 427	9
Обрабатывающая промышленность	12 019	7	10 859	5
Строительство	7 757	4	7 821	4
Добывающая и нефтяная промышленность	316	-	545	-
Прочие	5 795	4	6 489	3
Всего средств клиентов	180 524	100	201 230	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 23 199 млн. руб., или 13% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2012 года: 26 738 млн. руб., или 13% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет одного клиента, общая сумма средств которого превышает 10% от капитала (31 декабря 2012 года: одного клиента). Общая сумма средств указанного клиента составляет 6 841 млн. руб., или 4% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2012 года: 10 310 млн. руб., или 5% от общей величины средств клиентов).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 182	7 955
Векселя	1 953	4 592
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	6 135	12 547

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, и векселя представляют собой безусловные долговые инструменты, выпущенные Группой.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации, выпущенные на внутреннем рынке, имеют следующую структуру выпусков:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях — 8 выпуск	3 947	17 апреля 2008 года	9 апреля 2015 года	9,00%
Российские облигации, выраженные в российских рублях — 2 выпуск	174	25 марта 2011 года	21 марта 2014 года	8,15%
Российские облигации, выраженные в российских рублях — 4 выпуск	61	16 декабря 2011 года	16 декабря 2014 года	9,50%
Всего	4 182			

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации, выпущенные на внутреннем рынке, имеют следующую структуру выпусков:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Российские облигации, выраженные в российских рублях — 8 выпуск	6 327	17 апреля 2008 года	9 июля 2013 года	9,00%
Российские облигации, выраженные в российских рублях — 2 выпуск	205	25 марта 2011 года	21 марта 2014 года	8,15%
Российские облигации, выраженные в российских рублях — 4 выпуск	1 423	16 декабря 2011 года	16 декабря 2013 года	9,50%
Всего	7 955			

В приведенных ранее таблицах указаны самые ранние даты погашения ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации 8-го и 4-го выпусков, выраженные в российских рублях, были частично погашены (31 декабря 2012 года: облигации 2-го выпуска, выраженные в российских рублях, были частично погашены).

16 Субординированные долговые обязательства

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированные кредиты, предоставленные банками	-	1 152
Всего субординированных долговых обязательств	-	1 152

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные долговые обязательства были полностью погашены.

Далее представлена подробная информация по субординированным долговым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Основная сумма	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Субординированные кредиты, предоставленные банками:				
5 млн. долл. США	155	28 ноября 2006 года	15 сентября 2013 года	Либор +6,5%
5 млн. долл. США	155	15 августа 2006 года	15 октября 2013 года	Либор +6,8%
7,5 млн. долл. США	232	15 августа 2006 года	15 октября 2013 года	Либор +6,8%
20 млн. долл. США	610	25 октября 2006 года	9 декабря 2013 года	Либор +6,0%
Всего	1 152			

17 Прочие обязательства

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты по факторинговым операциям	1 625	1 185
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 254	898
Отложенный платеж по инвестиционному имуществу (Примечание 9)	793	-
Начисленное вознаграждение сотрудникам	477	581
Расчеты по лизинговым операциям	66	83
Условные обязательства кредитного характера	1	4
Всего прочих финансовых обязательств	4 216	2 751
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	176	143
Резервы по судебным искам (Примечание 27)	147	78
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	40	3
Прочие	205	244
Всего прочих нефинансовых обязательств	568	468
Всего прочих обязательств	4 784	3 219

18 Уставный капитал и резервы

(а) Состав уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные акции	3 865 149 987	3 865	274	4 139
Привилегированные акции:				
- первого типа	150 000	-	8	8
- четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- пятого типа	1 210	-	-	-
- шестого типа	21 450	-	-	-
- седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставного капитала	3 924 979 016	3 925	282	4 207

Все акции имеют фиксированную номинальную стоимость в размере 1 российского рубля за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, объявляемых периодически Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, и право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имеет 3 483 293 888 размещенных обыкновенных акций и 381 856 099 собственных обыкновенных акций, выкупленных у акционеров. Операций по размещенным акциям в 2013 и 2012 годах не было.

18 Уставный капитал и резервы (продолжение)

(б) Дивиденды

Привилегированные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, объявляемых периодически Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, в порядке, описанном ниже:

- владельцы привилегированных акций первого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год
- владельцы привилегированных акций четвертого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год
- владельцы привилегированных акций пятого типа – 100% от номинальной стоимости акций в год
- владельцы привилегированных акций шестого типа – 110% от номинальной стоимости акций в год
- владельцы привилегированных акций седьмого и восьмого типов не имеют установленных дивидендных выплат.

Привилегированные акции не дают право голоса на собраниях акционеров, но предоставляют приоритетные права в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не подлежат конвертации или выкупу.

Если дивиденды не выплачивались, то держателям привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций. Привилегированные акции учитываются в составе капитала в данной консолидированной финансовой отчетности.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, за исключением резервного фонда в размере 275 млн. руб., которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В течение 2013 и 2012 годов дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

(в) Характер и цель резервов

- *Резерв накопленных курсовых разниц*

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

- *Положительная переоценка зданий*

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

- *Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи*

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

19 Процентные доходы и процентные расходы

Далее представлена информация по процентным доходам и расходам за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	22 647	23 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 790	1 423
Депозиты типа “овернайт” и счета и депозиты в банках	1 228	928
Всего процентных доходов	25 665	25 568
Процентные расходы		
Средства клиентов	(11 751)	(11 440)
Депозиты других банков	(1 999)	(1 574)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(856)	(2 102)
Членские взносы за участие в государственной системе страхования вкладов	(480)	(451)
Субординированные долговые обязательства	(49)	(95)
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	(14)	(12)
Всего процентных расходов	(15 149)	(15 674)
Чистый процентный доход	10 516	9 894

Процентные доходы по кредитам клиентам за 2013 год включают в себя процентные доходы по операциям финансового лизинга в сумме 179 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 217 млн. руб.).

20 Чистые доходы от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2013 год	2012 год
Чистый доход (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	74	(152)
Чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами	(54)	(99)
Прибыль от досрочного погашения долга	-	72
Всего чистых доходов от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	(179)

21 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

В таблице далее приведены подробные сведения о комиссионных доходах и расходах за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2013 год	2012 год
Расчетные операции и операции торгового финансирования	3 181	3 317
Кассовые операции	556	511
Агентское вознаграждение по операциям страхования	532	309
Операции с иностранной валютой	378	438
Факторинговые операции	103	54
Услуги доверительного управления и управления активами	46	66
Брокерские и прочие услуги инвестиционного характера	23	31
Прочие	156	78
Всего комиссионных доходов	4 975	4 804
Расчетные операции	(1 132)	(904)
Кассовые операции	(104)	(82)
Операции с иностранной валютой	(84)	(58)
Услуги доверительного управления	-	(32)
Прочие	(56)	(18)
Всего комиссионных расходов	(1 376)	(1 094)
Чистый комиссионный доход	3 599	3 710

22 Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2013 год	2012 год
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8)	(651)	(258)
Обесценение активов, удерживаемых для продажи (Примечание 12)	(4)	(78)
Резерв по судебным искам (Примечание 27)	(69)	-
Обесценение прочих активов (Примечание 12)	(216)	(85)
Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 27)	3	3
Всего убытков от обесценения, отличных от убытков от обесценения кредитов, и резервов	(937)	(418)

23 Операционные расходы

Далее представлена информация об операционных расходах за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2013 год	2012 год
Затраты на содержание персонала	5 958	6 139
Амортизация и износ, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 898	2 290
Профессиональные услуги	653	400
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	621	642
Программное обеспечение	404	399
Телекоммуникации	195	212
Обеспечение безопасности	156	219
Реклама и маркетинг	75	69
Прочие	188	518
Всего операционных расходов	10 148	10 888

24 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы:

	2013 год	2012 год
Расход по текущему налогу на прибыль	109	1 532
Движение отложенных налоговых активов и обязательств в связи возникновением и списанием временных разниц	(1 604)	(1 639)
Выгода по налогу на прибыль	(1 495)	(107)

По состоянию на 31 декабря 2013 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли российских компаний Группы, составляет 20% (31 декабря 2012 года: 20%). По состоянию на 31 декабря 2013 года ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли иностранных компаний Группы, составляет от 12,5% до 25% (31 декабря 2012 года: от 10% до 25%).

Далее представлена выверка между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы:

	2013 год	2012 год
Убыток до налогообложения	(14 780)	(2 518)
Теоретическая выгода по налогу на прибыль, рассчитанная с использованием законодательно установленной ставки	(2 956)	(504)
Влияние налоговых ставок, отличных от законодательно установленной налоговой ставки	3	(59)
Влияние доходов/расходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, и прочих разниц, отличных от временных	59	374
Непризнанные отложенные налоговые активы	1 399	82
Возврат по налогу на прибыль	(1 495)	(107)

24 Налог на прибыль (продолжение)

Далее представлено движение временных разниц за 2013 год.

	1 января 2013 г.	Движения, отраженные в составе прибыли или убытка	Движения, отраженные в составе прочих составляющих совокупного дохода	31 декабря 2013 г.
Налоговое влияние вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц				
Резервы под обесценение и прочие резервы	2 216	2 322	-	4 538
Начисленные доходы/расходы	2 258	(424)	-	1 834
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	(1 236)	166	(165)	(1 235)
Ценные бумаги	407	(77)	58	388
Инвестиционное имущество	296	449	-	745
Выпущенные долговые ценные бумаги	(33)	-	-	(33)
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	-	565		565
Прочие	240	2	-	242
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	4 148	3 003	(107)	7 044
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	-	(1 399)	-	(1 399)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	4 148	1 604	(107)	5 645

Далее представлено движение временных разниц за 2012 год:

	1 января 2012 г.	Движения, отраженные в составе прибыли или убытка	Движения, отраженные в составе прочих составляющих совокупного дохода	31 декабря 2012 г.
Налоговое влияние вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц				
Резервы под обесценение и прочие резервы	1 055	1 161	-	2 216
Начисленные доходы/расходы	2 085	173	-	2 258
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	(1 308)	72	-	(1 236)
Ценные бумаги	546	(81)	(58)	407
Инвестиционное имущество	117	179	-	296
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35)	2	-	(33)
Прочие	107	113	-	240
Отложенные налоговые активы	2 567	1 639	(58)	4 148

24 Налог на прибыль (продолжение)

Движения по налогу, отраженные в составе прочих составляющих совокупного дохода, представлены далее:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Суммы без учета налога	Расход по налогу	Суммы с учетом налога	Суммы без учета налога	Расход по налогу	Суммы с учетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
(Убытки)/доходы от изменения справедливой стоимости	(217)	43	(174)	136	(27)	109
За вычетом корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	(74)	15	(59)	152	(31)	121
Переоценка зданий	823	(165)	658	-	-	-
Всего	532	(107)	425	288	(58)	230

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль, применимыми к предприятиям Группы.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности признаны чистые отложенные активы. Руководство считает, что Группа сможет заработать достаточную налогооблагаемую прибыль в последующих периодах, чтобы извлечь выгоду от снижения налоговых платежей.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Вычитаемые временные разницы не имеют срока действия согласно настоящему налоговому законодательству. В течение 2013 года Группа прекратила признание отложенного налогового актива в сумме 1 399 млн. руб., ранее признанного на двух дочерних предприятиях Группы, в связи с отсутствием вероятности получения выгоды от реализации временной разницы (2012 год: 82 млн. руб.).

Учитывая сложившуюся на настоящий момент структуру Группы, налоговые убытки и дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль различных предприятий не могут быть взаимозачтены с кредиторской задолженностью по текущему налогу на прибыль и налогооблагаемой прибылью других предприятий и, соответственно, налоги могут начисляться даже в случае чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенные налоговые активы одного предприятия Группы не могут быть взаимозачтены с отложенными налоговыми обязательствами другого предприятия.

25 Сегментный анализ

Деятельность Группы управляется в рамках Корпоративных банковских операций, Розничных банковских операций, Банковских операций МСБ, Частного банковского обслуживания, Операций на финансовых рынках и Управления активами и пассивами (далее — «УАП»), которые представлены как отчетные сегменты.

- Корпоративные банковские операции включают привлечение депозитов и кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассацию, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.

25 Сегментный анализ (продолжение)

- Розничные банковские операции включают привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, денежных переводов и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами.
- МСБ включает привлечение депозитов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, услуги по обмену валют, расчетные операции и операции по управлению денежными средствами и инкассацию для предприятий малого и среднего бизнеса.
- Частное банковское обслуживание включает эффективное консультирование, доверительное управление и услуги финансового планирования для состоятельных клиентов, администрирование и управление продуктами Группы, в том числе паевыми инвестиционными фондами.
- Операции на финансовых рынках включают долговые и долевыми рынки капитала, денежные рынки, торговлю и брокерские услуги по ценным бумагам, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции «репо», торговлю банкнотами, торговлю производными финансовыми инструментами.
- УАП включает операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Группа оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Оценка активов, обязательств, доходов и расходов сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 4).

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Систему управления активами и пассивами (далее – “Система УАП”), что приводит к возникновению внутренних доходов/(расходов), связанных с данным размещением/фондированием. Величина данных доходов/(расходов) рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

Большинство операций и условных обязательств кредитного характера, капитальных расходов и доходов приходится на резидентов Российской Федерации (включая дочерние предприятия или ассоциированные предприятия, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках.

МДМ Банк
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2013 год.

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслуживание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	11 109	2 294	8 736	-	3 018	508	-	25 665
Процентные расходы	(2 670)	(339)	(5 468)	(3 773)	(2 013)	(886)	-	(15 149)
Чистый процентный доход/(расход)	8 439	1 955	3 268	(3 773)	1 005	(378)	-	10 516
Внутреннее фондирование	(8 597)	(574)	1 243	4 246	837	2 845	-	-
Комиссионные доходы	1 249	1 715	1 848	27	136	-	-	4 975
Комиссионные расходы	(454)	(771)	(144)	(7)	-	-	-	(1 376)
Чистый комиссионный доход	795	944	1 704	20	136	-	-	3 599
Чистый доход от операций с иностранной валютой	158	84	243	47	1 117	-	-	1 649
Чистые доходы от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(8)	28	-	20
Прочие доходы	648	-	-	-	-	-	81	729
Прочие расходы	(289)	-	-	-	-	-	-	(289)
Операционные расходы	(1 850)	(1 696)	(3 778)	(386)	(452)	(88)	(1 898)	(10 148)
Чистый операционный (убыток)/доход до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(696)	713	2 680	154	2 635	2 407	(1 817)	6 076
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(2 186)	-	-	-	-	-	-	(2 186)
Убытки от обесценения и резервы	(14 196)	(281)	(4 072)	-	(98)	-	-	(18 647)
Чистый (убыток)/ доход до вычета прочих убытков	(17 078)	432	(1 392)	154	2 537	2 407	(1 817)	(14 757)
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов	(23)	-	-	-	-	-	-	(23)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(17 101)	432	(1 392)	154	2 537	2 407	(1 817)	(14 780)
Выгода по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1 495	1 495
(Убыток)/прибыль после налогообложения	(17 101)	432	(1 392)	154	2 537	2 407	(322)	(13 285)
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	(291)	-	-	(291)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	15	15
Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-	823	823
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(107)	(107)
Всего результат по сегменту	(17 101)	432	(1 392)	154	2 246	2 407	409	(12 845)

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2012 год.

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслуживание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	12 700	2 250	8 303	-	1 733	582	-	25 568
Процентные расходы	(3 630)	(429)	(4 415)	(3 773)	(1 694)	(1 733)	-	(15 674)
Чистый процентный доход/(расход)	9 070	1 821	3 888	(3 773)	39	(1 151)	-	9 894
Внутреннее фондирование	(7 734)	(667)	145	4 025	1 514	2 717	-	-
Комиссионные доходы	1 537	1 657	1 487	26	97	-	-	4 804
Комиссионные расходы	(333)	(615)	(110)	(5)	(31)	-	-	(1 094)
Чистый комиссионный доход	1 204	1 042	1 377	21	66	-	-	3 710
Чистый доход от операций с иностранной валютой	209	111	346	62	76	-	-	804
Чистые доходы от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(179)	-	-	(179)
Прочие доходы	771	-	-	-	-	-	149	920
Прочие расходы	(379)	-	-	-	-	-	-	(379)
Операционные расходы	(1 911)	(1 752)	(3 902)	(398)	(540)	(95)	(2 290)	(10 888)
Чистый операционный (убыток)/доход до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	1 230	555	1 854	(63)	976	1 471	(2 141)	3 882
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(896)	-	-	-	-	-	-	(896)
Убытки от обесценения и резервы	(2 605)	(137)	16	-	(86)	-	(85)	(2 897)
Чистый операционный (убыток)/доход до вычета прочих убытков	(2 271)	418	1 870	(63)	890	1 471	(2 226)	89
Курсовые разницы по выбывшему дочернему предприятию	-	-	-	-	-	-	310	310
Чистый операционный (убыток)/доход до вычета прочих убытков	(2 271)	418	1 870	(63)	890	1 471	(1 916)	399
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов	(2 917)	-	-	-	-	-	-	(2 917)
(Убыток)/доход до налогообложения	(5 188)	418	1 870	(63)	890	1 471	(1 916)	(2 518)
Выгода по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	107	107
(Убыток)/доход после налогообложения	(5 188)	418	1 870	(63)	890	1 471	(1 809)	(2 411)
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	288	-	-	288
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	(363)	(363)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)
Всего результат по сегментам	(5 188)	418	1 870	(63)	1 178	1 471	(2 230)	(2 544)

25 Сегментный анализ (продолжение)

Практически все доходы от внешних клиентов приходится на резидентов Российской Федерации. Общая сумма доходов от какого-либо внешнего клиента или группы внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств по сегментам Группы:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	113 362	129 043
МСБ	11 834	15 771
Розничные банковские операции	56 069	62 353
Частное банковское обслуживание	4 618	5 050
Операции на финансовых рынках	57 551	77 112
УАП	7 134	3 816
Нераспределенные активы	17 131	16 280
Всего активов	267 699	309 425
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	51 538	56 428
МСБ	15 572	19 849
Розничные банковские операции	73 650	62 153
Частное банковское обслуживание	38 710	60 707
Операции на финансовых рынках	45 460	54 927
УАП	4 587	4 518
Нераспределенные обязательства	2 219	2 035
Всего обязательств	231 736	260 617

В таблице далее представлена информация о расходах капитального характера, амортизационных отчислениях и износе по операционным сегментам за 2013 год:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслуживание	Операции на финансовых рынках	УАП	Нераспределенные	Консолидированная Группа
Расходы капитального характера	-	-	-	-	-	-	353	353
Амортизационные отчисления и износ (Примечание 11)	-	-	-	-	-	-	985	985

В таблице далее представлена информация о расходах капитального характера, амортизационных отчислениях и износе по операционным сегментам за 2012 год:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслуживание	Операции на финансовых рынках	УАП	Нераспределенные	Консолидированная Группа
Расходы капитального характера	-	-	-	-	-	-	491	491
Амортизационные отчисления и износ (Примечание 11)	-	-	-	-	-	-	1 216	1 216

25 Сегментный анализ (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены в таблице далее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные банковские операции	42 722	54 035
МСБ	3 597	3 387
Розничные банковские операции	8 212	6 260
Всего условных обязательств кредитного характера (Примечание 27)	54 531	63 682

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров назначает Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов и пр.
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций
- соблюдение законодательных и нормативных требований
- документирование средств контроля и процедур
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности
- посещение тренингов и профессиональное развитие
- нормы этического и предпринимательского поведения
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Аудиторский комитет
- Председатель Правления и Правление
- Главный бухгалтер
- Департамент управления рисками
- Служба безопасности, включая информационную безопасность
- Отдел кадров
- Служба внутреннего аудита
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - прочих сотрудников/подразделений с функциями контроля

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

- руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений
- руководителей бизнес-процессов
- подразделение Комплаенса и специалист по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг — исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг
- специалиста по правовым вопросам — сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Основы управления рисками

Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционные риски.

Управление рисками на уровне Банка и дочерних предприятий осуществляется централизованно.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа.

Совет Директоров утверждает риск-стратегию, в том числе общую политику управления рисками, а также одобряет отдельные виды операций, связанных с принятием риска.

Правление утверждает состав Комитета по рискам, разрабатывает общую политику управления рисками, утверждает допустимый уровень риска и контролирует реализацию системы управления рисками.

Комитет по управлению рисками несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, внедрение и совершенствование этой системы; обеспечение соответствия уровня принимаемых рисков стратегическим целям и требованиям общей политики по рискам. Комитет по управлению рисками осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления рисками.

Комитет по Управлению активами и пассивами (“КУАП”) несет ответственность за обеспечение достаточного уровня ликвидности, выполнение бизнес-плана в части чистой процентной маржи, соответствие уровня принимаемых структурных рисков требованиям общей политики по рискам и установление соответствующих лимитов.

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Основы управления рисками (продолжение)

Лица/органы уполномоченные на принятие кредитных решений, несут ответственность за эффективное управление активами, несущими кредитный риск, обеспечивая оптимальное соотношение показателя «риск-доходность», соответствие уровня принимаемых Банком рисков требованиям общей политики управления рисками и иных внутренних документов.

Блок Риски - централизованное подразделение, осуществляющее идентификацию рисков (при участии бизнес-подразделений), их анализ, оценку и мониторинг, как на уровне клиентов, так и на портфельном уровне.

Бизнес-подразделения осуществляют управление рисками по инициированным ими операциям на ежедневной основе.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

(i) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов (путем установления индивидуальных лимитов кредитного риска на контрагента и группу связанных с ним лиц), так и на уровне портфеля в целом.

Группа дополнительно устанавливает отраслевые лимиты кредитования. При установлении лимита анализируются данные об отрасли клиента и основные показатели по экономике России. Лимиты устанавливаются на отрасли, на которые приходится значительная доля кредитного портфеля. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в автоматическом режиме.

(ii) Принципы установления лимитов кредитного риска

Лимиты кредитного риска на проведение операций, несущих кредитный риск, с отдельными заемщиками и группой связанных между собой заемщиков устанавливаются решением уполномоченных лиц по итогам всестороннего анализа и оценки рисков (кредитного, репутационного, правового, экологического и других рисков) заемщика и группы связанных с ним лиц.

Анализ финансового состояния заемщика осуществляется с использованием всей доступной информации в соответствии с утвержденной методикой. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния заемщика и его бизнеса. Как правило, группа предприятий, к которой относится заемщик, оценивается в целом при условии, что все члены группы принимают ответственность за кредит.

Анализ кредитоспособности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скорринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования.

Иерархия уполномоченных лиц и органов, ответственных за принятие кредитных решений, состоит из:

- Совета Директоров
- Главного кредитного комитета
- Кредитных комитетов территориальных банков

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

- Уполномоченных лиц, принимающих решения в рамках типовых программ кредитования клиентов малого и розничного бизнеса.

В состав кредитных комитетов в обязательном порядке входят представители Блока Риски. Принятие кредитных решений комитетами осуществляется при наличии по рассматриваемому вопросу экспертного заключения Блока Риски.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает следующие компоненты:

■ Мониторинг установленных лимитов

Бизнес-подразделения, подразделение кредитного анализа и Блок Риски проводят регулярный мониторинг платежной дисциплины и финансово-экономического положения заемщиков, залогодателей, мониторинг связанных с ними экологических/социальных рисков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга производится оценка наличия признаков индивидуального обесценения заемщиков. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредитования, включая требования о предоставлении дополнительного обеспечения и другие требования. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

■ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов рисков Блок Риски проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов.

Данный анализ включает анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, достаточности величины формируемых резервов под обесценение, уровня концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификации портфеля.

■ Мониторинг качества оценки кредитного риска

Блок Риски осуществляет контроль наличия и стоимости заложенного имущества, а также контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативов по оценке клиентов и принятию кредитных решений. В случае выявления значительных рисков результаты мониторинга доводятся до Совета Директоров и Правления.

При обнаружении негативных тенденций Блок Риски проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии Группы.

(iv) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска по активам, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Оценка максимального кредитного риска условных обязательств кредитного характера представлена в Примечании 27 “Условные обязательства”. Группа применяет те же процедуры и методы, определенные кредитной политикой, для утверждения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий), что и для признанных кредитных обязательств (кредитов).

(v) Резерв под обесценение кредитов

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Списание задолженности производится за счет соответствующего резерва под его обесценение в случае признания кредита безнадежным к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены.

(vi) Взыскание проблемной задолженности

В целях достижения максимально эффективного результата в работе с проблемными активами Группа сформировала:

- централизованное подразделение по взысканию долгов
- коллегиальные органы, уполномоченные принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (в том числе с учетом операционных издержек).

Где это возможно, Группа стремится реструктурировать кредиты заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности, вместо обращения взыскания на залог. Реструктуризация может включать изменение сроков оплаты кредитов в целях улучшения управления отношений с клиентами и максимизации возможности сбора долгов.

Банк использует набор превентивных мер, направленных на идентификацию у клиентов финансовых сложностей. К таким мерам относятся:

- разработка специальных компетенций по определению потенциально рискованных клиентов до того, как ситуация станет опасной/угрожающей
- заблаговременное взаимодействие с представителями руководства клиента, направленное на поиск оптимального решения в сложившейся ситуации.

Обязательными условиями реструктуризации кредитов, являются:

- наличие устойчивых и достаточных источников погашения кредита, свидетельствующих о возможности восстановления платежеспособности и развития бизнеса клиента в средне- и долгосрочной перспективе, подтвержденное результатами проведенного кредитными аналитиками полного финансового и качественного анализа бизнеса клиента
- лояльность клиента к Банку.

Под реструктуризацией понимается изменение существенных условий первоначального договора, при наступлении которых клиент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета и пр.).

Банк уделяет повышенное внимание реструктурированным кредитам путем осуществления их более детального мониторинга. Детальный мониторинг осуществляется до тех пор, пока клиент не осуществит первые три платежа по погашению задолженности по основному долгу или первые шесть платежей по погашению задолженности по начисленным процентам (в зависимости от того, что наступит раньше). Реструктурированные кредиты представлены в данной консолидированной финансовой отчетности в категории «Под наблюдением», за исключением случаев, описанных далее.

Резерв по таким продуктам рассчитывается на индивидуальной основе, используя метод дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств (см. Примечание 9).

В случае восстановления финансового положения клиента и своевременного выполнения им обязательств по реструктурированному кредиту в полном объеме в течение установленного периода, кредит представляется в консолидированной финансовой отчетности в категории «Без признаков индивидуального обесценения» (если у Кредитного подразделения или у Блока Риски не будет на дату составления консолидированной финансовой отчетности оснований полагать, что клиент не сможет в дальнейшем своевременно и в полном объеме обслуживать кредит). Резерв по таким кредитам определяется на основании тех же подходов/допущений, которые используются при оценке обесценения по кредитам без признаков индивидуального обесценения.

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(г) Кредитный риск (продолжение)**

В случае если реструктуризация не привела к финансовому оздоровлению клиента и восстановлению его платежеспособности, кредит представляется в консолидированной финансовой отчетности в категории «С признаками индивидуального обесценения». Дальнейшие мероприятия по взысканию кредита осуществляются специализированными подразделениями по работе с проблемной задолженностью. Информация о реструктурированных кредитах представляется на рассмотрение Правления Банка в форме соответствующей отчетности на ежемесячной основе.

(д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и прочие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня колебаний рыночных цен, и валютных финансовых инструментов в следствие изменений, подверженных изменению валютных курсов.

(i) Управление рыночным риском

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее - "VaR"), позиционные лимиты, лимиты потерь и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно по Группе. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется КУАП. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Казначейством. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе. Отчеты о рыночном риске (открытые позиции, VAR показатели и другая информация) представляются высшему руководству на регулярной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Казначейством. Открытие позиций осуществляется в целях развития клиентского бизнеса, управления ликвидностью и проведения арбитражных операций.

(ii) Количественная оценка рыночного риска

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии VaR. Методология VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен финансовых инструментов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном уровне уверенности. Используемая Банком модель VaR исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней. Группа применяет модель VaR, основанную на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в месяц.

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Далее представлена информация о величине оценок VaR в отношении валютного риска по финансовым активам и финансовым обязательствам и риска изменения стоимости ценных бумаг для портфеля торговых позиций и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Эти суммы представляют собой потенциальные убытки, рассчитанные исходя из имеющегося портфеля торговых позиций и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые Группа может понести.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Риск колебаний валютных курсов	256	177
Ценовой риск по ценным бумагам	3 382	916

Несмотря на то что методология VaR является важным способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долговых и долевого инструментов, обращающихся в России:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR
- так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Стресс-тестирование осуществляется в отношении торговых позиций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на торговые портфели, финансовый результат и капитал.

(iii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения дохода или стоимости долевого финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами долевого финансовых инструментов (специфический риск), так и с общими колебаниями рыночных цен на долевого финансовые инструменты (общий риск).

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно по Группе.

(iv) Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения дохода Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций и VaR лимитов, установленных КУАП.

Мониторинг и управление валютным риском осуществляется централизованно в масштабах Группы.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(д) Рыночный риск (продолжение)**

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	20 535	10 851	3 574	514	478	35 952
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 071	-	-	-	-	2 071
Счета и депозиты в банках	10 874	2 826	1 648	-	1	15 349
Производные финансовые инструменты	209	237	31	-	11	488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- в собственности Группы	5 035	1 841	12	-	-	6 888
- обремененные залогом по договорам "репо"	17 691	5 494	-	-	-	23 185
Кредиты и авансы клиентам	136 114	14 403	5 530	-	-	156 047
Инвестиционное имущество	9 483	-	-	-	-	9 483
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	9 838	2	-	-	-	9 840
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	578	-	-	-	-	578
Отложенные налоговые активы	5 645	-	-	-	-	5 645
Прочие активы	1 675	77	8	381	32	2 173
Всего активов	219 748	35 731	10 803	895	522	267 699
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	21 532	-	-	-	-	21 532
Счета и депозиты других банков	7 343	4 885	2 016	3 818	13	18 075
Производные финансовые инструменты	99	445	26	107	9	686
Средства клиентов	143 369	25 801	10 806	364	184	180 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 068	-	67	-	-	6 135
Прочие обязательства	4 727	9	8	-	40	4 784
Всего обязательств	183 138	31 140	12 923	4 289	246	231 736
Чистая признанная позиция	36 610	4 591	(2 120)	(3 394)	276	35 963
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	36 500	4 799	(2 125)	(3 287)	274	36 161
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	6 440	(7 538)	(1 644)	3 293	(749)	(198)
Чистая позиция	42 940	(2 739)	(3 769)	6	(475)	35 963

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(д) Рыночный риск (продолжение)**

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	23 177	5 157	10 200	921	439	39 894
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 076	-	-	-	-	3 076
Счета и депозиты в банках	24 896	11 397	4 772	-	1	41 066
Производные финансовые инструменты	178	47	82	67	-	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- в собственности Группы	8 345	2 024	-	-	-	10 369
- обремененные залогом по договорам "репо"	3 566	688	-	-	-	4 254
Кредиты и авансы клиентам	155 747	20 596	5 337	-	2	181 682
Инвестиционное имущество	11 126	-	-	-	-	11 126
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	9 824	3	-	-	-	9 827
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	486	-	-	-	-	486
Требования по отложенному налогу	4 148	-	-	-	-	4 148
Прочие активы	2 224	107	12	769	11	3 123
Всего активов	246 793	40 019	20 403	1 757	453	309 425
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	10 090	-	-	-	-	10 090
Счета и депозиты других банков	18 294	7 905	3 891	1 902	1	31 993
Производные финансовые инструменты	145	31	210	-	-	386
Средства клиентов	157 064	30 830	12 361	624	351	201 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 547	-	-	-	-	12 547
Субординированные долговые обязательства	-	1 152	-	-	-	1 152
Прочие обязательства	3 179	12	27	-	1	3 219
Всего обязательств	201 319	39 930	16 489	2 526	353	260 617
Чистая признанная позиция	45 474	89	3 914	(769)	100	48 808
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	45 441	73	4 042	(836)	100	48 820
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	5 419	(651)	(5 714)	832	102	(12)
Чистая позиция	50 860	(578)	(1 672)	(4)	202	48 808

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

(v) Процентный риск

Процентный риск — это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов).

Группа оценивает чувствительность чистого процентного дохода к сдвигу кривых процентных ставок и проводит стресс-тестирование. Все новые продукты и операции Группы оцениваются с точки зрения подверженности процентному риску до начала проведения указанных операций.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления процентным риском. Управление процентным риском осуществляется на уровне отделений (в рамках управления отделениями структурой своих активов и пассивов). Контроль за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами, а также, при необходимости, реализация мер по смягчению риска осуществляется Казначейством. Блок Риски осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска по Группе в целом на консолидированной основе.

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(д) Рыночный риск (продолжение)**

В таблице далее приведен анализ средних эффективных процентных ставок в отношении процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок, действовавших на конец периода.

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	%			%		
	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты
Активы						
Счета и депозиты в банках:						
- Текущие межбанковские кредиты	6,8	5,7	5,5	7,1	0,8	6,5
- Договоры обратного "репо"	6,3	-	-	6,0	1,8	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7,6	-	-	8,0	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	7,9	-	-	8,0	-	-
- Муниципальные облигации	8,4	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	8,6	2,0	-	8,4	3,3	-
- Корпоративные еврооблигации	8,5	6,3	-	-	6,4	-
- Векселя	7,5	-	-	8,0	3,8	-
Кредиты и авансы клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	11,1	8,4	9,6	10,9	9,8	9,2
- Кредиты физическим лицам	18,0	11,8	12,1	17,3	11,4	13,2
- Кредиты на инвестиционные цели	7,1	-	-	7,1	8,3	-
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	14,5	10,0	-	14,0	11,4	-
- Лизинговое финансирование	7,4	-	-	10,5	8,5	12,0
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	5,6	-	-	5,5	-	-
Счета и депозиты других банков:						
- Срочные депозиты других банков	6,3	2,1	-	5,9	0,9	2,5
- Торговое финансирование	-	1,9	1,3	-	1,7	1,6
- Кредиты, предоставленные международными финансовыми институтами	-	5,2	3,1	-	5,4	3,1
- Договоры "репо"	6,6	-	-	5,0	-	-
Средства клиентов:						
- Срочные депозиты	8,8	4,5	4,2	8,9	4,3	4,6
Выпущенные долговые обязательства:						
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	9,0	-	-	9,1	-	-
- Векселя	9,0	-	-	8,4	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	-	7,6	-

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(д) Рыночный риск (продолжение)**

В данных таблицах активы и обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из установленной в договоре дате изменения процентной ставки или дате наступления срока платежа (погашения). Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 до 3 лет.

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Всего
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	15 563	-	-	-	-	20 389	35 952
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	2 071	2 071
Счета и депозиты в банках	11 042	2 793	1 514	-	-	-	15 349
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	488	488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	1 208	1 120	1 241	1 132	2 022	165	6 888
- обремененные по договорам "репо"	-	4 200	3 353	3 523	11 474	635	23 185
Кредиты и авансы клиентам	11 394	38 268	18 335	59 947	28 103	-	156 047
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	9 483	9 483
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 840	9 840
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	578	578
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5 645	5 645
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 173	2 173
Всего активов	39 207	46 381	24 443	64 602	41 599	51 467	267 699
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	21 532	-	-	-	-	-	21 532
Счета и депозиты других банков	12 671	2 947	1 664	793	-	-	18 075
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	686	686
Средства клиентов	54 368	47 548	41 967	36 216	425	-	180 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	128	509	858	4 636	4	-	6 135
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	4 784	4 784
Всего обязательств	88 699	51 004	44 489	41 645	429	5 470	231 736
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(49 492)	(4 623)	(20 046)	22 957	41 170	45 997	

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Всего
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	17 321	-	-	-	-	22 573	39 894
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 076	3 076
Счета и депозиты в банках	31 930	8 808	328	-	-	-	41 066
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	374	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	1 306	4 379	148	2 373	1 692	471	10 369
- обремененные по договорам "репо"	-	50	-	1 802	1 794	608	4 254
Кредиты клиентам	36 051	34 105	23 137	63 546	24 843	-	181 682
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	11 126	11 126
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 827	9 827
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	486	486
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 148	4 148
Прочие активы	-	-	-	-	-	3 123	3 123
Всего активов	86 608	47 342	23 613	67 721	28 329	55 812	309 425
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	10 090	-	-	-	-	-	10 090
Счета и депозиты других банков	24 635	4 046	1 596	1 707	9	-	31 993
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	386	386
Средства клиентов	55 079	38 074	51 449	54 817	1 811	-	201 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 012	2 238	8 761	492	44	-	12 547
Субординированные долговые обязательства	-	1 152	-	-	-	-	1 152
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	3 219	3 219
Всего обязательств	90 816	45 510	61 806	57 016	1 864	3 605	260 617
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(4 208)	1 832	(38 193)	10 705	26 465		
Процентные производные финансовые инструменты	5 191	(1 519)	(3 672)	-	-		
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам, включая процентные производные финансовые инструменты	983	313	(41 865)	10 705	26 465		

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности прибыли/убытка после налогообложения и капитала к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности прибыли/убытка после налогообложения и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок (предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянного отчета о финансовом положении и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов), представлен следующим образом:

млн. руб.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(437)	(74)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	437	74

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Группы затруднений при погашении финансовых обязательств вовремя и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Риск ликвидности может также возникнуть из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Группой своих обязательств.

(i) Управление риском ликвидности

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на продукты Группы
- обеспечивается реализация планов Группы по поддержанию и развитию бизнеса.

Управление риском ликвидности включает:

- оценку и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах
- оценку и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, включая их влияние на ликвидность Группы
- оптимизацию структуры источников привлечения и резервов ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэл-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора тестируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности.
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности
- проведение работы по установлению и увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности направлено на обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения спроса и сроков.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления риском ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется централизованно Казначейством на консолидированном уровне.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств так же, как их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов. Оценка риска ликвидности осуществляется Блоком Риски.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением следующих инструментов. Активы, удерживаемые для продажи, представлены в соответствии с предполагаемыми датами продажи. Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 3 лет. Несмотря на то, что значительная часть клиентских счетов является счетами до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в категории от 1 года до 3 лет, основываясь на классификации этих счетов по номеру и типу клиента, а также на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма таких счетов составляет 33 718 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 34 416 млн. руб.). В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Данные депозиты представлены в таблицах далее в соответствии со сроками, определенными в договоре.

Далее представлены срочные депозиты физических лиц в разрезе договорных сроков погашения:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее 1 месяца	11 094	4 893
От 1 до 6 месяцев	27 758	13 202
От 6 до 12 месяцев	32 781	43 510
От 1 года до 3 лет	28 315	45 818
Более 3 лет	335	1 473
Всего срочных депозитов физических лиц	100 283	108 896

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(е) Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	35 952	-	-	-	-	-	35 952
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	237	545	481	802	6	-	2 071
Счета и депозиты в банках	11 042	2 793	1 514	-	-	-	15 349
Производные финансовые инструменты	229	225	34	-	-	-	488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности							
Группы	1 208	1 120	1 241	1 132	2 022	165	6 888
- обремененные договорами "репо"	-	4 200	3 353	3 523	11 474	635	23 185
Кредиты и авансы клиентам	12 463	38 124	18 822	59 846	26 792	-	156 047
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	9 483	9 483
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 840	9 840
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	578	-	-	578
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5 645	5 645
Другие активы	1 188	261	724	-	-	-	2 173
Всего активов	62 319	47 268	26 169	65 881	40 294	25 768	267 699
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	21 532	-	-	-	-	-	21 532
Счета и депозиты других банков	9 751	2 435	2 441	3 138	310	-	18 075
Производные финансовые инструменты	97	239	350	-	-	-	686
Средства клиентов	20 650	47 548	41 967	69 934	425	-	180 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	128	509	858	4 636	4	-	6 135
Прочие обязательства	4 568	176	40	-	-	-	4 784
Всего обязательств	56 726	50 907	45 656	77 708	739	-	231 736
Чистый разрыв ликвидности	5 593	(3 639)	(19 487)	(11 827)	39 555	25 768	35 963
Совокупный разрыв ликвидности	5 593	1 954	(17 533)	(29 360)	10 195	35 963	

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(е) Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	39 894	-	-	-	-	-	39 894
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	315	582	787	1 364	28	-	3 076
Счета и депозиты в банках	31 932	8 808	326	-	-	-	41 066
Производные финансовые инструменты	253	88	33	-	-	-	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	1 306	4 379	148	2 373	1 692	471	10 369
- обремененные договорами "репо"	-	50	-	1 802	1 794	608	4 254
Кредиты клиентам	35 556	30 962	23 434	65 905	25 825	-	181 682
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	11 126	11 126
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 827	9 827
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	486	-	-	-	486
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 148	4 148
Другие активы	2 236	352	535	-	-	-	3 123
Всего активов	111 492	45 221	25 749	71 444	29 339	26 180	309 425
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	10 090	-	-	-	-	-	10 090
Счета и депозиты других банков	22 208	2 504	2 219	4 190	872	-	31 993
Производные финансовые инструменты	171	149	66	-	-	-	386
Средства клиентов	20 663	38 074	51 449	89 233	1 811	-	201 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 012	2 238	8 761	492	44	-	12 547
Субординированные долговые обязательства	-	-	1 152	-	-	-	1 152
Прочие обязательства	3 009	143	67	-	-	-	3 219
Всего обязательств	57 153	43 108	63 714	93 915	2 727	-	260 617
Чистый разрыв ликвидности	54 339	2 113	(37 965)	(22 471)	26 612	26 180	48 808
Совокупный разрыв ликвидности	54 339	56 452	18 487	(3 984)	22 628	48 808	

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(е) Риск ликвидности (продолжение)**

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина (поступлений)/выбытия денежных потоков, указанная в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. Ожидаемое движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступлений)/ выбытия денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	21 574	-	-	-	-	21 574	21 532
Счета и депозиты других банков	9 769	2 459	2 536	3 388	334	18 486	18 075
Средства клиентов	143 557	19 965	9 495	8 539	123	181 679	180 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	128	696	1 094	4 859	150	6 927	6 135
Прочие финансовые обязательства	4 216	-	-	-	-	4 216	4 216
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет	(82 408)	(15 247)	(16 508)	(17 531)	-	(131 694)	(488)
- Поступления	81 904	15 378	16 472	18 305	-	132 059	686
- Выбытия							
Всего	178 740	23 251	13 089	17 560	607	233 247	230 680
Условные обязательства кредитного характера	54 531	-	-	-	-	54 531	54 531

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступлений)/ выбытий денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	10 104	-	-	-	-	10 104	10 090
Счета и депозиты других банков	22 416	2 537	2 268	4 638	992	32 851	31 993
Средства клиентов	159 097	25 026	8 237	10 165	456	202 981	201 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 014	2 644	9 049	537	204	13 448	12 547
Субординированные долговые обязательства	-	124	1 099	-	-	1 223	1 152
Прочие финансовые обязательства	2 751	-	-	-	-	2 751	2 751
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	(97 959)	(5 128)	(397)	(2 885)	-	(106 369)	(374)
- Выбытия	97 913	5 135	406	3 038	-	106 492	386
Всего	195 336	30 338	20 662	15 493	1 652	263 481	259 775
Условные обязательства кредитного характера	63 682	-	-	-	-	63 682	63 682

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В целях своевременной идентификации и смягчения риска ликвидности Группа также проводит мониторинг сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators). Система сигналов раннего предупреждения включает в себя ряд показателей, характеризующих подверженность Группы риску ликвидности, индикаторы состояния финансовых рынков (волатильность фондовых индексов, валютных курсов, уровень процентных ставок и т.п.), а также прочую качественную информацию из внешних источников, свидетельствующую о потенциальном ухудшении внешней конъюнктуры. Мониторинг сигналов раннего предупреждения проводится Блоком Риски на ежедневной основе; по результатам мониторинга, при необходимости, разрабатываются рекомендации по принятию мер по смягчению риска ликвидности.

26 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски

Страновые риски — риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения отдельного анализа. В целях снижения уровня странового риска Группа осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран (ОЭСР), имеющими высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 463	11 473	16	35 952
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 071	-	-	2 071
Счета и депозиты в банках	13 281	68	2 000	15 349
Производные финансовые инструменты	76	398	14	488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	6 888	-	-	6 888
- обремененные по договорам "репо"	23 185	-	-	23 185
Кредиты и авансы клиентам	155 538	178	331	156 047
Инвестиционное имущество	9 483	-	-	9 483
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	9 838	2	-	9 840
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	578	-	-	578
Отложенные налоговые активы	5 645	-	-	5 645
Прочие активы	2 090	71	12	2 173
Всего активов	253 136	12 190	2 373	267 699
Обязательства				
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	21 532	-	-	21 532
Счета и депозиты других банков	6 077	11 309	689	18 075
Производные финансовые инструменты	98	574	14	686
Средства клиентов	171 306	7 173	2 045	180 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 135	-	-	6 135
Прочие обязательства	4 184	599	1	4 784
Всего обязательств	209 332	19 655	2 749	231 736
Чистая позиция	43 804	(7 465)	(376)	35 963

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(ж) Страновые риски (продолжение)**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29 384	10 491	19	39 894
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 076	-	-	3 076
Счета и депозиты в банках	34 280	6 459	327	41 066
Производные финансовые инструменты	139	235	-	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	10 369	-	-	10 369
- обремененные по договорам "репо"	4 254	-	-	4 254
Кредиты клиентам	181 112	348	222	181 682
Инвестиционное имущество	11 126	-	-	11 126
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	9 824	3	-	9 827
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	486	-	-	486
Требования по отложенному налогу	4 148	-	-	4 148
Прочие активы	3 046	69	8	3 123
Всего активов	291 244	17 605	576	309 425
Обязательства				
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	10 090	-	-	10 090
Счета и депозиты других банков	19 926	10 958	1 109	31 993
Производные финансовые инструменты	102	283	1	386
Средства клиентов	193 989	4 280	2 961	201 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 547	-	-	12 547
Субординированные долговые обязательства	-	1 152	-	1 152
Прочие обязательства	2 780	426	13	3 219
Всего обязательств	239 434	17 099	4 084	260 617
Чистая позиция	51 810	506	(3 508)	48 808

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов большинство условных обязательств кредитного характера относится к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Неденежные активы/обязательства (за исключением вложений в долевые финансовые инструменты) и отложенные налоговые активы/обязательства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, кредиты клиентам в размере 21 846 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 18 368 млн. руб.), отраженные в вышеприведенных таблицах в составе категории "Россия", были предоставлены расположенным за пределами Российской Федерации дочерним предприятиям данных российских контрагентов или связанным с ними предприятиям, а также предприятиям, расположенным за пределами Российской Федерации и осуществляющим бизнес на территории Российской Федерации или подверженным рискам в Российской Федерации.

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала МДМ Банка, ведущего операционного предприятия Группы.

В соответствии с действующими требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2012 года: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года МДМ Банк соответствовал нормативно установленному уровню достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина собственных средств (капитала) МДМ Банка на неконсолидированной основе, рассчитанная в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 34 336 млн. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2012 года: 40 162 млн. руб. (неаудированные данные)). По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала МДМ Банка составляет 11,9% (неаудированные данные) (31 декабря 2012 года: 11,7% (неаудированные данные)).

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Помимо этого, Группа и Банк обязаны выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком или Группой, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общезвестного как Базель I), которые определяются в документе "Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала" (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года). По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов такие требования, установленные внешними контрагентами, к минимальному размеру капитала (норматив общей достаточности капитала) составляют 12%.

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 207	4 207
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	132	117
Нераспределенная прибыль	714	13 892
Неконтролирующие доли участия	3	21
За вычетом: Выкупленных акций	(5 518)	(5 518)
Всего капитала 1-го уровня	31 390	44 571
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	4 573	4 237
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	-	187
Всего капитала 2-го уровня	4 573	4 424
Всего капитала	35 963	48 995
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	227 575	261 717
Торговая книга	7 159	2 274
Всего активов, взвешенных с учетом риска	234 734	263 991
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,3	18,6
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13,4	16,9

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или поручительства и гарантии. Подобная методология оценки применяется для условных обязательств кредитного характера с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа и Банк соответствуют всем требованиям, предъявляемым к ним третьими лицами, в отношении уровня достаточности капитала.

Руководство полагает, что норматив достаточности капитала 1-го уровня, равный 10%, и норматив общей достаточности капитала, равный 12%, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского Комитета, являются минимально допустимыми уровнями капитализации Группы и МДМ Банка.

27 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой был создан резерв в размере 147 млн. руб. под судебные разбирательства, связанные с исками клиентов по некоторым выплатам и комиссиям, взысканным Банком по погашенным или текущим кредитам (Примечание 17).

27 Условные обязательства (продолжение)

(б) Налоговое законодательство

Группа осуществляет свою деятельность в нескольких налоговых юрисдикциях. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства к операциям с третьими сторонами и к собственной деятельности.

Требования действующего в России налогового законодательства исходят главным образом из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Последние события в Российской Федерации дают основания полагать, что налоговые органы занимают более агрессивную позицию в интерпретации ими налогового законодательства и принуждении к его соблюдению. Российские налоговые органы имеют право проводить стандартную налоговую проверку за три последних налоговых года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве. Интерпретация законодательства и практика его применения в других юрисдикциях, в которых проводит свои операции Группа, также подвержены изменениям, иногда с ретроспективным эффектом.

По мнению руководства, Группа во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Группы как в Российской Федерации, так и в других налоговых юрисдикциях. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Группы, что может оказать значительное влияние на ее финансовое положение, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

27 Условные обязательства (продолжение)

(в) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены далее:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее 1 года	53	46
От 1 года до 5 лет	99	83
Более 5 лет	212	121
Всего обязательств по операционной аренде	364	250

Платежи Группы по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год в качестве расходов, составляют 513 млн. руб. (2012 год: 467 млн. руб.)

(г) Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы, гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выплаты Группой средств по договору в полном объеме.

Гарантии и аккредитивы сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставить кредитные ресурсы Группа подвержена потенциальному убытку на сумму, равную общей величине неиспользованного лимита. Тем не менее, вероятная сумма такого потенциального убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным условиям в отношении кредитоспособности.

Действующие условные обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Выданные гарантии	16 960	31 984
Неиспользованные кредитные линии	36 493	24 753
Аккредитивы	1 078	6 945
Всего условных обязательств кредитного характера	54 531	63 682

Группа создает резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера на коллективной и индивидуальной основе.

Далее представлено движение резерва на потери по условным обязательствам кредитного характера:

	2013 год	2012 год
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января	4	7
Восстановление резерва на потери (Примечание 22)	(3)	(3)
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря	1	4

27 Условные обязательства (продолжение)**(г) Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Резервы на потери по условным обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Общая договорная сумма действующих гарантий, аккредитивов и неиспользованных кредитных линий не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения условных обязательств кредитного характера представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 30.

(д) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает своим клиентам депозитарные услуги, а именно услуги по хранению ценных бумаг по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение. Такие ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа оказывает услуги по управлению активами, доверительному управлению, управлению пенсионными планами физическим лицам и прочим организациям. При оказании данных услуг Группа удерживает на хранении или инвестирует полученные средства по усмотрению клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы в доверительном управлении и активы, находящиеся под управлением Группы, не являются ее активами и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвержена каким-либо кредитным и рыночным рискам, связанным с данными вложениями, поскольку она не предоставляет гарантий по данным инвестициям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, совокупные активы, находящиеся в доверительном управлении Группы по поручению клиентов, составляют 609 млн. руб. (31 декабря 2012 года: 5 105 млн. руб.).

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 *“Оценка справедливой стоимости”* и МСФО 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”*.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов других банков и средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов банков и средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств определяется, исходя из их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	9,1-11,9%	4,4-6,0%	2,5-5,9%	-
Кредиты физическим лицам	15,2-19,9%	9,3-14,4%	8,6-17,6%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	5,7-6,1%	0,1-4,4%	0,2-3,3%	2,0-3,1%
Средства клиентов	1,1-8,1%	0,1-4,5%	0,4-2,8%	2,8-5,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,9-6,0%	-	-	-

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	8,9-12,7%	6,0-7,3%	1,6-7,6%	12,0-13,0%
Кредиты физическим лицам	15,0-22,6%	9,7-12,3%	10,7-13,2%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	5,5-7,5%	0,2-6,1%	2,3-5,2%	3,1-3,7%
Средства клиентов	0,6-8,6%	0,4-5,6%	0,2-4,4%	2,0-3,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,7-9,2%	-	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	4,3-4,5%	-	-

Иерархия справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	488	488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	4 108	2 780	6 888
- обремененные по договорам "репо"	23 185	-	23 185
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	686	686

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	374	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	4 283	5 770	10 053
- обремененные по договорам “репо”	4 254	-	4 254
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	386	386

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	156 296	156 296	156 047
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	17 985	-	17 985	18 075
Средства клиентов	-	181 303	-	181 303	180 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 388	-	6 388	6 135

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “репо” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “репо”, сделки “обратного репо”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “репо”, сделки “обратного репо”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в случае дефолта	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	444	-	444	(352)	92
Сделки "обратного репо"	5 545	-	5 545	(5 545)	-
Всего финансовых активов	5 989	-	5 989	(5 897)	92
Производные финансовые инструменты	661	-	661	(352)	309
Сделки "репо"	24 754	-	24 754	(24 754)	-
Всего финансовых обязательств	25 415	-	25 415	(25 106)	309

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в случае дефолта	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	231	-	231	(116)	115
Сделки "обратного репо"	11 245	-	11 245	(11 245)	-
Всего финансовых активов	11 476	-	11 476	(11 361)	115
Производные финансовые инструменты	341	-	341	(116)	225
Сделки "репо"	10 130	-	10 130	(10 130)	-
Всего финансовых обязательств	10 471	-	10 471	(10 246)	225

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “репо”, сделок “обратного репо”, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлена «Выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении», как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование статьи в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные финансовые инструменты	444	Производные финансовые инструменты	488	44	7
Сделки “обратного репо”	5 545	Счета и депозиты в банках Кредиты и авансы клиентам	15 349 156 047	10 841 155 011	6 9
Всего финансовых активов	5 989		171 885	165 896	
Производные финансовые инструменты	661	Производные финансовые инструменты	686	25	7
		Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	21 532	-	13
Сделки “репо”	24 754	Счета и депозиты других банков Средства клиентов	18 075 180 524	14 866 180 511	13 14
Всего финансовых обязательств	25 415		220 817	195 402	

В таблице далее представлена «Выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении», как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование статьи в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные финансовые инструменты	231	Производные финансовые инструменты	374	143	7
Сделки “обратного репо”	11 245	Счета и депозиты в банках Кредиты и авансы клиентам	41 066 181 682	32 438 179 067	6 9
Всего финансовых активов	11 476		223 122	211 648	
Производные финансовые инструменты	341	Производные финансовые инструменты	386	45	7
		Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	10 090	-	13
Сделки “репо”	10 130	Счета и депозиты других банков	31 993	31 953	13
Всего финансовых обязательств	10 471		42 469	31 998	

30 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 *“Раскрытие информации о связанных сторонах”* стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений или обладает совместным контролем над организацией. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся конечная контролирующая сторона и контролируемые ею предприятия, основные акционеры и контролируемые ими предприятия, а также директора и высшее руководство.

По состоянию на 31 декабря 2013 года материнским предприятием Банка является МДМ Холдинг СЕ, европейская компания, зарегистрированная на Кипре, которой принадлежат 58,3% голосующих акций Банка (31 декабря 2012: 58,3%).

Конечным выгодоприобретателем компании МДМ Холдинг СЕ является г-н Сергей Попов.

Группа проводит банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

В таблице далее представлена информация о кредитном риске в отношении связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	% от всего активов	Сумма	% от всего активов
Общая сумма признанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	10 148	3,79	13 377	4,32
Общая сумма признанных и непризнанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	10 159	3,79	13 386	4,33

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею предприятия	Директора и высшее руководство	Всего
Активы			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	12 718	40	12 758
Резерв под обесценение кредитов	(2 610)	-	(2 610)
Всего активов	10 108	40	10 148
Обязательства			
Средства клиентов			
- Текущие счета	176	10	186
- Срочные депозиты	-	220	220
Всего обязательств	176	230	406
Условные обязательства кредитного характера	7	4	11

В течение 2012 года Группа продала портфель кредитов предприятиям, у которых основной акционер Группы является основным бенефициаром. В состав кредитов клиентов, указанных в таблице ранее, включена дебиторская задолженность, образовавшаяся в результате этой сделки. Основной акционер Группы предоставил дополнительную гарантию Группе в размере 100 млн. долларов США, на случай если дебиторы не смогут своевременно исполнить свои обязательства по выплатам Группе в соответствии с согласованными графиками платежей. Детали операции описаны в Примечании 9.

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею предприятия	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентам	1 512	1	1 513
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(10)	(11)
Убытки от обесценения кредитов	(2 566)	-	(2 566)
Операционные расходы	-	(498)	(498)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею предприятия	Директора и высшее руководство	Всего
Активы			
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение)	13 411	10	13 421
Резерв под обесценение кредитов	(44)	-	(44)
Всего активов	13 367	10	13 377
Обязательства			
Средства клиентов			
- Текущие счета	41	15	56
- Срочные депозиты	-	156	156
Всего обязательств	41	171	212
Условные обязательства кредитного характера	6	3	9

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею предприятия	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентам	295	2	297
Процентные расходы по счетам клиентов	(1)	(9)	(10)
Убытки от обесценения кредитов	(44)	1	(43)
Операционные расходы	-	(317)	(317)

(а) Операции с конечной контролирующей стороной и контролируруемыми ею предприятиями

Далее представлена информация о средних эффективных процентных ставках и об остатках по операциям с конечной контролирующей стороной и контролируруемыми ею предприятиями:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Кредиты и авансы клиентам								
Остаток	12 718	-	-	12 718	13 411	-	-	13 411
Средняя эффективная процентная ставка, %	11,2	-	-	11,2	11,2	-	-	11,2

В таблице далее представлена информация о средних эффективных процентных ставках и остатках по счетам директоров и высшего руководства:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Кредиты и авансы клиентам								
Остаток	40	-	-	40	10	-	-	10
Средняя эффективная процентная ставка, %	12,9	-	-	12,9	12,9	-	-	12,9
Срочные депозиты								
Остаток	60	151	9	220	103	46	7	156
Средняя эффективная процентная ставка, %	9,1	3,2	3,9	4,86	8,9	5,7	4,3	7,72

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров МДМ Банка, включая разовые выплаты, за 2013 год составляет 210 млн. руб. (2012 год: 141 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Совета директоров МДМ Банка входят семь членов (31 декабря 2013 года: семь членов), пять из которых являются независимыми директорами. Совет директоров создал три комитета: Аудиторский комитет, Комитет по стратегии и рискам и Комитет по назначениям и вознаграждениям. Согласно законодательству Российской Федерации Совет директоров переизбирается ежегодно.

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составляет 288 млн. руб. (2012 год: 176 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления МДМ Банка и руководителей основных подразделений. По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав высшего руководства входят 20 человек (31 декабря 2012 года: 21 человек).

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с директорами и высшим руководством

Совокупное вознаграждение директоров и высшего руководства, включая разовые выплаты, составляет:

	2013 год	2012 год
Зарплата и премии	455	255
Взносы в государственный пенсионный фонд Российской Федерации	30	22
Выплаты на основе акций	13	40
Всего вознаграждения директоров и высшего руководства	498	317

Акционеры Банка заключили с некоторыми членами Совета Директоров договоры, предусматривающие выплаты на основе акций в соответствии с которыми некоторые члены Совета Директоров получают 0,2% обыкновенных акций в Банке в случае выполнения своих обязанностей в 2012 – 2014 годах. Расходы, связанные с данными договорами, составили 13 млн. руб. за 2013 год (2012 год: 40 млн. руб.).

Группа не предоставляет другие долгосрочные выгоды для директоров и высшего руководства.

31 Основные дочерние предприятия и неконсолидированные структурированные предприятия

Основные дочерние предприятия

В таблице далее представлен перечень основных дочерних предприятий Группы, включая предприятия специального назначения, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

Название	Страна регистрации	Доля, в общем количестве голосов/ доля в капитале, %	Доля в общем количестве голосов/ доля в капитале, %
		31 декабря 2013	31 декабря 2012
Торговля ценными бумагами			
МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus Limited)	Кипр	100,0	100,0
Управление активами			
Общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “МДМ ”	Россия	100,0	100,0
Лизинг			
Общество с ограниченной ответственностью “ЛизингПромХолд”	Россия	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью “МДМ-Лизинг”	Россия	100,0	100,0
Общество с ограниченной ответственностью “Альянс”	Россия	100,0	-
Консолидируемые структурируемые предприятия для финансирования операций			
МДМ Интернэшнл Фандинг пизлси (MDM International Funding plc)	Ирландия	-	-
УРСА Файненс Пиеэлси (URSA Finance Plc)	Ирландия	прекращена	-
УРСА Мортгидж Файненс С.А. (URSA Mortgage Finance S.A.)	Люксембург	-	-
Паевые инвестиционные фонды			
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Авангард. Первый строительный”	Россия	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “МДМ-Региональная недвижимость”	Россия	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Трейд Капитал”	Россия	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд “Золотой город”	Россия	100,0	100,0
Прочие			
МДМ ЕСИПи Лимитед (MDM ECP Limited)	Ирландия	100,0	100,0
Коллекторский фонд МДМ	Россия	100,0	100,0
Открытое акционерное общество “Москвичка”	Россия	98,9	98,9

МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited) осуществляет деятельность на основании лицензии Комиссии по ценным бумагам и биржам Республики Кипр и специализируется на брокерских операциях с ценными бумагами, торговле ценными бумагами от собственного имени и управлении активами.

MCM Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited) и МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus limited) специализируются на торговле ценными бумагами от собственного имени и предоставлении маржинальных кредитов для торговли ценными бумагами клиентам МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited).

31 Основные дочерние предприятия и неконсолидированные структурированные предприятия (продолжение)

Общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “МДМ” осуществляет деятельность на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации и занимается управлением активами третьих лиц и коллективными инвестиционными схемами.

Общество с ограниченной ответственностью “ЛизингПромХолд”, Общество с ограниченной ответственностью “МДМ-Лизинг” и Общество с ограниченной ответственностью “Альянс” специализируются на предоставлении лизинговых услуг корпоративным клиентам Группы.

МДМ Лимитед (MDM ECP Limited) и предприятия специального назначения МДМ Интернэшнл Фандинг пизлси (MDM International Funding plc) и УРСА Мортгидж Файненс С. А. (URSA Mortgage Finance S.A.) используются для выполнения операций по привлечению финансирования на зарубежных рынках капиталов, в частности, при выпуске сертификатов участия в займах, секьюритизации активов и так далее. Данные предприятия специального назначения находятся под контролем Группы, которая предопределяет направление их деятельности и Группа подвержена риску изменения доходов данных предприятий. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, деятельность УРСА Файненс Пиеэлси (URSA Finance Plc) была прекращена.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Авангард. Первый строительный”, Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “МДМ-Региональная недвижимость”, Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Трейд Капитал” и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Золотой город” являются предприятиями, специализирующимися на управлении активами, полученными в результате обращения взыскания на обеспечение, с целью увеличения их реализуемой стоимости.

Коллекторский фонд МДМ является предприятием, специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

Открытое акционерное общество “Москвичка” является предприятием, специализирующимся на предоставлении недвижимости в аренду.