

Аудиторское заключение  
о консолидированной финансовой отчетности  
**ООО ИКБ "Совкомбанк"**  
за год по 31 декабря 2013 года

*Март 2014 г.*

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Чистый процентный доход	27
6. Комиссионные доходы	27
7. Комиссионные расходы	27
8. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	28
9. Прочие операционные доходы	28
10. Резерв на обесценение кредитов	28
11. Переоценка зданий и инвестиционной собственности	28
12. Расходы на персонал	28
13. Прочие общехозяйственные и административные расходы	29
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	29
15. Расход по налогу на прибыль	29
16. Денежные средства и их эквиваленты	30
17. Средства, размещенные в банках	30
18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
19. Кредиты клиентам	31
20. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах	34
21. Инвестиционная собственность	35
22. Основные средства и нематериальные активы	35
23. Прочие активы	36
24. Текущие счета и депозиты клиентов	37
25. Средства ЦБ РФ	37
26. Депозиты и счета банков	38
27. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
28. Субординированная задолженность	38
29. Прочие обязательства	39
30. Отложенный налог	39
31. Уставный капитал и прочие взносы в уставный капитал	40
32. Договорные обязательства	40
33. Условные обязательства	40
34. Управление рисками	41
35. Операции со связанными сторонами	57
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
37. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	62
38. Гудвил	62
39. Достаточность капитала	63
40. Доля инвестиций в совместное предприятие	63
41. Основные консолидированные дочерние компании	66
42. События после отчетной даты	66

## **Заключение независимых аудиторов**

Акционерам и Совету директоров ООО ИКБ "Совкомбанк"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО ИКБ "Совкомбанк" и его дочерних компаний (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица в отношении консолидированной финансовой отчетности**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО ИКБ "Совкомбанк" и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Андрей Сорокин  
Партнер  
ООО "Эрнст энд Янг"

31 марта 2014 г.

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО ИКБ "Совкомбанк"  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1024400001779.  
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО "Эрнст энд Янг"  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО "Эрнст энд Янг" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская палата России" (СРО НП АПР).  
ООО "Эрнст энд Янг" зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за номером 3028 и включено в контрольную копию реестра аудиторов и аудиторских организаций под основным регистрационным номером 10201017420.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

за год по 31 декабря 2013 г.

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г. тыс. руб.</b>	<b>2012 г.* тыс. руб.</b>
Процентные доходы	5	18 530 685	12 723 708
Процентные расходы	5	(7 831 536)	(5 351 536)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>10 699 149</b>	<b>7 372 172</b>
Резерв на обесценение кредитов	10	(6 358 447)	(3 731 328)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>4 340 702</b>	<b>3 640 844</b>
Комиссионные доходы	6	7 988 057	6 425 774
Комиссионные расходы	7	(249 434)	(164 233)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>7 738 623</b>	<b>6 261 541</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 506	186 146
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	8	87 938	60 118
Прочие расходы от обесценения и резервы	14	(271 841)	(119 263)
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей	40	72 212	47 760
Прочие операционные доходы	9	96 439	88 256
<b>Операционные доходы</b>		<b>12 080 579</b>	<b>10 165 402</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности	11	112 282	281 123
Расходы на персонал	12	(3 520 655)	(2 705 025)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(4 246 210)	(3 281 090)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>4 425 996</b>	<b>4 460 410</b>
Расход по налогу на прибыль	15	(885 669)	(944 975)
<b>Прибыль за год</b>		<b>3 540 327</b>	<b>3 515 435</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Переоценка зданий за вычетом налогов		72 791	46 276
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>		<b>72 791</b>	<b>46 276</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>3 613 118</b>	<b>3 561 711</b>

\* Некоторые приведенные суммы не согласуются с данными годовой консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 г., поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых представлена в Примечании 40.

Г-н Сергей Хотимский  
Первый заместитель председателя правления

Г-н Андрей Оснос  
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-42 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

## Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г. тыс. руб.</b>	<b>2012 г.* тыс. руб.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	16	10 687 670	9 422 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		772 536	776 562
Средства, размещенные в банках	17	2 592 719	16 456
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	18	16 621 120	9 502 650
- обремененные залогом по договорам "репо"	18	27 710 336	21 297 296
Кредиты клиентам	19	60 465 515	48 414 292
Инвестиции в ассоциированные компании		3 000	5 880
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	40	420 752	368 560
Инвестиционная собственность	21	1 829 002	1 679 713
Основные средства и нематериальные активы	22	2 628 097	2 138 557
Гудвил	38	283 538	345 943
Отложенный налоговый актив	30	5 492	69 173
Прочие активы	23	489 847	489 301
<b>Итого активы</b>		<b>124 509 624</b>	<b>94 526 892</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	25	24 024 784	17 934 364
Депозиты и счета банков	26	246 225	175 522
Текущие счета и депозиты клиентов	24	80 775 104	62 625 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	4 077 782	1 753 040
Субординированная задолженность	28	1 615 734	1 828 499
Отложенное налоговое обязательство	30	212 029	236 516
Прочие обязательства	29	740 358	768 780
<b>Итого обязательств, за исключением чистых активов, приходящихся на участников</b>		<b>111 692 016</b>	<b>85 322 402</b>
<b>Чистые активы, приходящиеся на участников</b>			
Уставный капитал	31	1 906 004	1 906 004
Прочие вклады в капитал		2 736 614	2 736 614
Резерв на переоценку зданий		133 637	60 846
Нераспределенная прибыль		8 041 353	4 501 026
<b>Итого чистые активы, приходящиеся на участников</b>		<b>12 817 608</b>	<b>9 204 490</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>124 509 624</b>	<b>94 526 892</b>

\* Некоторые приведенные суммы не согласуются с данными годовой консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 г., поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых представлена в Примечании 40.

Г-н Сергей Хотимский  
Первый заместитель председателя правления

Г-н Андрей Оснос  
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-42 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
за год по 31 декабря 2013 г.**

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г. тыс. руб.</b>	<b>2012 г.* тыс. руб.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		25 693 772	18 602 051
Проценты и комиссии выплаченные		(6 579 901)	(4 483 488)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		87 229	189 605
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по операциям в иностранной валюте		172 771	(92 822)
Прочие операционные доходы полученные		116 458	136 021
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(7 511 326)	(5 898 898)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>11 979 003</b>	<b>8 452 469</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		4 026	(253 474)
Средства, размещенные в банках и ЦБ РФ		(2 569 253)	58 558
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(13 245 564)	(16 295 274)
Кредиты клиентам		(17 774 971)	(17 547 770)
Прочие активы		(134 632)	(106 439)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		16 025 652	19 477 057
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		6 134 086	13 806 574
Выпущенные векселя		281 870	128 776
Прочие обязательства		114 273	(61 847)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>814 490</b>	<b>7 658 630</b>
Налог на прибыль уплаченный		(883 426)	(714 871)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>(68 936)</b>	<b>6 943 759</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение совместных предприятий, за вычетом полученных денежных средств		-	104 644
Продажа доли участия в дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств		2 880	307 654
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(604 761)	(2 232 608)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		775	1 005 741
Приобретение инвестиционной собственности		(165 006)	-
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		<b>(766 112)</b>	<b>(814 569)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение доли участника		-	(961 619)
Поступления от выпуска облигаций		1 995 695	-
Субординированная задолженность полученная		732 918	930 169
Погашение субординированной задолженности		(1 145 191)	-
Выплаты участникам		-	(876 741)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>1 583 422</b>	<b>(908 191)</b>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		748 374	5 220 999
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		516 787	(136 534)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 422 509	4 338 044
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>16</b>	<b>10 687 670</b>	<b>9 422 509</b>

\* Некоторые приведенные суммы не согласуются с данными годовой консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 г., поскольку отражают произведенные корректировки, подробная информация о которых представлена в Примечании 40.

Г-н Сергей Хотимский  
Первый заместитель председателя правления

Г-н Андрей Оснос  
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-42 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников**

за год по 31 декабря 2013 г.

	<i>Приходится на участников</i>				
	<i>Уставный капитал тыс. руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал тыс. руб.</i>	<i>Резерв на переоценку зданий тыс. руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль тыс. руб.</i>	<i>Итого чистые активы тыс. руб.</i>
На 1 января 2012 г.	2 242 358	2 428 960	14 570	2 487 597	7 173 485
Итого совокупный доход	-	-	46 276	3 515 435	3 561 711
Погашение доли участника	(336 354)	-	-	(625 265)	(961 619)
Выплаты участникам	-	-	-	(876 741)	(876 741)
Вклады участников	-	307 654	-	-	307 654
На 31 декабря 2012 г.	<u>1 906 004</u>	<u>2 736 614</u>	<u>60 846</u>	<u>4 501 026</u>	<u>9 204 490</u>
Итого совокупный доход	-	-	72 791	3 540 327	3 613 118
На 31 декабря 2013 г.	<u>1 906 004</u>	<u>2 736 614</u>	<u>133 637</u>	<u>8 041 353</u>	<u>12 817 608</u>

Г-н Сергей Хотимский  
Первый заместитель председателя правления

Г-н Андрей Оснос  
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-42 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО ИКБ "Совкомбанк" (далее – "Банк" или "Совкомбанк") и его дочерних компаний (далее совместно – "Группа" или "Группа Совкомбанка"). Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 41.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Костроме как общество с ограниченной ответственностью в 1990 году. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 156000, г. Кострома, ул. Текстильщиков, д. 46. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (далее – "ФКЦБ") 7 февраля 2006 г. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Группы находится в г. Костроме. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк осуществляет деятельность в 732 населенных пунктах, расположенных в 41 субъекте Российской Федерации. Численность сотрудников Банка составляла 6 673 сотрудника по состоянию на 31 декабря 2013 г. (5 191 на 31 декабря 2012 г.).

### Участники

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2012 г.</i>
SovCo Capital Partners B.V.	100,0000%	100,0000%

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группа не находилась под фактическим контролем какого-либо юридического или физического лица (Примечание 31).

SovCo Capital Partners B.V. – компания, зарегистрированная в Нидерландах, является участником Группы с 2003 года. SovCo Capital Partners B.V. находится под контролем группы российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства Совкомбанка.

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов роста мировой экономики. Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в этих условиях.

## 2. Основы составления финансовой отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – "РПБУ"), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что российская экономика была гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи чистых активов, приходящихся на участников, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

*МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность"*

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую для всех видов компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 "Консолидация – компании специального назначения". МСФО (IFRS) 10 изменяет определение "контроль" таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.

*МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" и МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия"*

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и Интерпретацию ПКИ-13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников". МСФО (IFRS) 11 исключает возможность осуществлять учет совместно контролируемых предприятий методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий согласно МСФО (IFRS) 11, учитываются по методу долевого участия.

Применение этого стандарта оказало влияние на финансовое положение Группы. Это обусловлено прекращением пропорциональной консолидации совместного предприятия ООО "Соллерс-Финанс" (см. Примечание 40) и переходом на его учет по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Влияние применения МСФО (IFRS) 11 более подробно описано в Примечании 40, в которое включены количественные данные о влиянии применения этого стандарта на финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 "*Финансовые инструменты: раскрытие информации*". Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 36.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 "*Вознаграждения работникам*", которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам. В частности, устраняется возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

#### *МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"*

В МСФО (IFRS) 12 изложены требования к раскрытию информации о долях участия компании в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования МСФО (IFRS) 12 являются более обширными, чем ранее применявшиеся требования в отношении раскрытия информации о дочерних компаниях. У Группы имеются дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемые структурированные компании. Информация согласно МСФО (IFRS) 12 раскрыта в Примечаниях 4, 37-41.

#### *Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление статей прочего совокупного дохода"*

Поправка к МСФО (IAS) 1 изменяет группировку статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть реклассифицированы (или "переведены") в прибыль или убыток в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны быть представлены отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

#### *Поправка к МСФО (IAS) 1 "Разъяснение требований в отношении сравнительной информации"*

Данная поправка разъясняет отличия между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря данным требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования к раскрытию информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "*Финансовые инструменты: представление информации*". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

#### Объединение компаний

Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой стороне, представляющую собой существующие доли участия либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов и прочих компонентов неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения гудвил, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть операций этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывшим операциям, включается в балансовую стоимость этих операций при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли генерирующего денежные потоки подразделения, оставшегося в составе Компании.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Объединение компаний (продолжение)

*Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения долей участия.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка чистых активов, приходящихся на участников.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

#### Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры с целью осуществления экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Предприятие осуществляет свою деятельность таким же образом, как и другие предприятия, за исключением того, что в соответствии с соглашением стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две (или более) стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Участник отражает свою долю участия в совместно контролируемом предприятии по методу пропорциональной консолидации. Применение метода пропорциональной консолидации означает, что в отчете о финансовом положении участника отражена доля активов, находящаяся под совместным контролем, и доля обязательств, по которым такой участник несет совместную ответственность. В отчете о совокупном доходе участника отражается доля доходов и расходов, приходящихся на совместно контролируемое предприятие. Участник объединяет свою долю в активах, обязательствах, в статьях доходов и расходов совместно контролируемого предприятия построчно с аналогичными статьями в своей финансовой отчетности. Многие процедуры, подходящие для применения метода пропорциональной консолидации, аналогичны процедурам, применяемым для консолидации инвестиций в дочерние компании. Когда участник осуществляет вклад или продает активы совместно предприятию, признание любой части прибыли или убытков от операции должно отражать содержание операции. Если активы принадлежат совместно предприятию и участник передал существенные риски и выгоды от владения ими, участник должен признавать только долю прибылей или убытков, приходящихся на доли участия других участников. Участник отражает любой убыток в полном объеме, при условии, что такой убыток в результате внесения вклада или продажи представляет собой уменьшение чистой возможной цены реализации оборотных активов или убыток от обесценения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета "ностро" в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

#### Финансовые инструменты

##### Классификация

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период*, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- ▶ отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

*Кредиты и дебиторская задолженность* являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

*Инвестиции, удерживаемые до погашения*, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в исключительных случаях. Исключительные обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

#### Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

#### Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевые инструменты, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

#### Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом существующих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

#### *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### *Прекращение признания*

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Компания также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### *Договоры "репо" и обратного "репо"*

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – "сделки "репо"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценным бумагам, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "репо", отражаются в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – "договоры обратного "репо"), отражаются как дебиторская задолженность по договорам обратного "репо" в составе средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи или не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, отражаются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

#### Основные средства и нематериальные активы

##### Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Основные средства, приобретенные в рамках финансовой аренды, учитываются по справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей (в зависимости от того, какое из указанных величин меньше) по состоянию на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

##### Переоценка

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

##### Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	2-10 лет

##### Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

##### Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

##### Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний и совместных предприятий, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- ▶ и не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" до агрегирования.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Гудвил (продолжение)

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

#### Обращение взыскания на активы

Активы, полученные в собственность Группой в результате судебных разбирательств с целью возмещения сумм задолженности по кредитам, и активы, удерживаемые для продажи в ближайшем будущем для покрытия убытков, возникающих в связи деятельностью по кредитованию, классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены реализации.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора*

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### *iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя текущие счета и депозиты клиентов, депозиты и счета банков, векселя и субординированную задолженность. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии кредитов и займов, а также в процессе амортизации.

#### Величина резерва

##### *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обесценение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заёмщиком по выплатам, нарушение заёмщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заёмщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заёмщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заёмщиками, входящими в указанную группу.

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения и своевременность платежей.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или кредиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заёмщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заёмщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение (продолжение)

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда Руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиции 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.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("Доход за первый день") в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

#### **Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение (продолжение)

##### *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При оценке ценности от 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 этого актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующим денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

##### *Реструктурированные кредиты*

Группа пересматривает первоначальные сроки кредитов, выданных клиентам, при определенных обстоятельствах, либо в рамках долгосрочных отношений с клиентами, либо в ответ на неблагоприятные обстоятельства, возникшие у заемщика. При пересмотре могут быть увеличены сроки платежей или заключены новые договоры кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении.
- ▶ В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств.
- ▶ Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей деятельности Группа принимает на себя 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 получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

#### Чистые активы, приходящиеся на участников

В соответствии с уставом Участники Группы (общества с ограниченной ответственностью) вправе выйти из общества независимо от согласия других участников и получить свою долю чистых активов общества в течение шести месяцев после окончания года, в котором участник вышел из состава участников. В результате уставный капитал и прочие резервы, приходящиеся на участников Группы, отражаются как обязательства.

#### Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Группа распределяет прибыль между участниками на основе данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ.

#### Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с участниками Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвил, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу 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. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

##### *Признание доходов и расходов*

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право участников Группы на получение платежа.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах пересчитываются в соответствующие функциональные валюты компаний Группы по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета денежных статей 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, переведенной по валютному курсу на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете стоимости долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или инструментов, отвечающих критериям учета хеджирования денежных потоков, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

#### Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и основную долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

#### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

##### *МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого и второго из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Стандарт не имеет даты обязательного применения и может применяться произвольно. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако не повлияет на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа проведет количественную оценку после того, как будет выпущена оставшаяся часть стандарта, содержащая рекомендации по обесценению финансовых активов.

##### *"Инвестиционные компании" (Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27)*

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требований о консолидации для компаний, которые отвечают определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Исключение из требований о консолидации требует, чтобы инвестиционные компании учитывали дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не ожидает, что данная поправка будет применима для Группы, поскольку ни одна из компаний Банка не отвечает определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"*

В рамках этих поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов начинающихся с 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что данные поправки не окажут влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

##### *Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи" (Интерпретация IFRIC 21)*

В Интерпретации IFRIC 21 разъясняется, что компания признает обязательство в отношении обязательных платежей тогда, когда происходит действие, влекущее за собой их уплату согласно соответствующему законодательству. В случае обязательного платежа, выплата которого требуется в случае достижения минимального порогового значения, в интерпретации устанавливается запрет на признание предполагаемого обязательства до достижения установленного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Группа полагает, что применение IFRIC 21 не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 39 "Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования"*

В этих поправках предусматривается исключение из требования о прекращении учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, определенного как инструмент хеджирования, отвечает установленным критериям. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем периоде Группа не осуществляла новаций своих производных инструментов. Тем не менее, данные поправки будут применяться при новациях в будущих периодах.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Суждения

В процессе применения учетной политики Руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

*Консолидация дочерней компании, доля участия в которой составляет до 50% включительно*

Группа осуществляет контроль над дочерними компаниями частично посредством прямого участия, частично в соответствии с соглашением, заключенным с другими инвесторами.

#### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

*Резерв под обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение и значительные накопленные знания при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заёмщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство Группы использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

*Обесценение гудвила*

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость гудвила составила 283 538 тыс. руб. (2012 г.: 345 943 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 38.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***Переоценка зданий и инвестиционной собственности*

Группа ежегодно проводит переоценку своих зданий и инвестиционной собственности. Группа осуществляет переоценку зданий и инвестиционной собственности, как правило, на основе результатов независимой оценки.

**5. Чистый процентный доход**

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты физическим лицам	14 391 733	9 785 193
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 239 939	1 657 098
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	804 813	1 261 782
Средства, размещенные в банках	94 200	19 635
	<b>18 530 685</b>	<b>12 723 708</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 024 969)	(4 564 269)
Депозиты и счета банков	(1 403 291)	(531 888)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(145 579)	(123 468)
Субординированная задолженность	(134 875)	(131 911)
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	(122 822)	–
	<b>(7 831 536)</b>	<b>(5 351 536)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>10 699 149</b>	<b>7 372 172</b>

**6. Комиссионные доходы**

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
Услуги страхового агента	6 954 543	5 710 930
Операции с кредитными картами	643 427	473 645
Операции с пенсионными фондами	152 519	–
Расчетное обслуживание	98 226	92 058
Кассовые операции	69 875	44 215
Выдача гарантий	26 145	47 520
Операции с иностранной валютой	16 423	23 703
Операции с ценными бумагами	6 509	14 167
Перевод денежных средств	4 812	5 216
Прочие	15 578	14 320
	<b>7 988 057</b>	<b>6 425 774</b>

**7. Комиссионные расходы**

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
Операции с кредитными картами	(141 126)	(86 233)
Кассовые операции	(48 028)	(17 064)
Расчетное обслуживание	(22 308)	(19 000)
Депозитарные услуги	(21 434)	(17 334)
Агентские услуги	(6 255)	(6 015)
Привлечение средств	(583)	(679)
Полученные гарантии	–	(12 500)
Прочие	(9 700)	(5 408)
	<b>(249 434)</b>	<b>(164 233)</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**8. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Дилинговые операции	169 567	(91 839)
Курсовые разницы	(81 629)	151 957
	<b>87 938</b>	<b>60 118</b>

Дилинговые операции представляют собой прибыль или убыток от сделок спот в иностранной валюте, с помощью которых Группа управляет валютными позициями для выполнения соответствующих требований ЦБ РФ.

**9. Прочие операционные доходы**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	67 011	70 155
Прибыль от операционной субаренды	10 233	5 496
Операционная аренда инвестиционной собственности (Прим. 21)	4 425	4 773
Выбытие основных средств	1 163	2 200
Штрафы полученные	949	832
Прочие	12 658	4 800
	<b>96 439</b>	<b>88 256</b>

**10. Резерв на обесценение кредитов**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Создание резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам (Прим. 19)	(6 474 177)	(3 729 803)
Восстановление/(создание) резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде (Прим. 19)	115 730	(1 525)
	<b>(6 358 447)</b>	<b>(3 731 328)</b>

**11. Переоценка зданий и инвестиционной собственности**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Инвестиционная собственность (Прим. 21)	89 184	272 141
Здания (Прим. 22)	23 098	8 982
	<b>112 282</b>	<b>281 123</b>

**12. Расходы на персонал**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(2 798 377)	(2 136 171)
Налоги и отчисления по заработной плате	(722 278)	(568 854)
	<b>(3 520 655)</b>	<b>(2 705 025)</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**13. Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Реклама и маркетинг	(1 009 117)	(930 376)
Аренда	(751 317)	(580 038)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(530 541)	(273 258)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 22)	(331 524)	(247 284)
Канцелярские принадлежности	(251 191)	(227 130)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(249 650)	(182 359)
Техническое обслуживание	(245 860)	(146 398)
Обязательное страхование вкладов	(240 091)	(176 328)
Охрана	(181 687)	(134 503)
Транспорт	(124 846)	(94 164)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(110 376)	(54 608)
Расходы, связанные с информационными технологиями	(88 424)	(74 404)
Страхование имущества	(27 773)	(29 047)
Прочие	(103 813)	(131 193)
	<b>(4 246 210)</b>	<b>(3 281 090)</b>

**14. Прочие расходы от обесценения и резервы**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Прочие активы (Прим. 20)	(97 016)	7 134
Судебные разбирательства (Прим. 20)	(95 414)	(60 775)
Обесценение гудвила (Прим. 38)	(62 405)	(61 536)
Активы, на которые обращено взыскание	(17 006)	(4 086)
	<b>(271 841)</b>	<b>(119 263)</b>

**15. Расход по налогу на прибыль**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Текущий налог на прибыль	(880 780)	(918 522)
Возникновение временных разниц (Прим. 30)	(4 889)	(26 453)
	<b>(885 669)</b>	<b>(944 975)</b>

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованным или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Переоценка зданий	(18 198)	(11 568)
<b>Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 30)</b>	<b>(18 198)</b>	<b>(11 568)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) в 2013 и 2012 годах составляла 20%. В 2013 и 2012 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%. В 2013 и 2012 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям составила 9%. Ставка корпоративного налога на прибыль по дивидендам составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**15. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)****Сверка эффективной ставки налога**

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4 425 996</b>	<b>4 460 410</b>
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по действующей налоговой ставке	(885 199)	(892 082)
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(30 396)	(25 025)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	38 316	4 823
Прочие	(8 390)	(32 691)
	<b>(885 669)</b>	<b>(944 975)</b>

**16. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
Наличные средства	3 892 148	3 206 815
Счета "ностро" в банках стран ОЭСР	3 225 387	4 326 001
Счета в ЦБ РФ	2 413 582	1 246 577
Краткосрочные депозиты и сделки "обратного репо" с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней	632 246	118 730
Счета "ностро" в российских банках	524 307	524 386
	<b>10 687 670</b>	<b>9 422 509</b>

**17. Средства, размещенные в банках**

На 31 декабря 2013 г. депозиты в банках были представлены депозитами на сумму 2 592 719 тыс. руб. в двух российских банках (на 31 декабря 2012 г.: 16 456 тыс. руб. в одном российском банке).

**18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Корпоративные облигации	7 871 518	2 316 381
Государственные и муниципальные облигации	5 238 352	2 244 079
Облигации компаний с долей участия государства	3 511 250	3 011 755
Векселя	–	1 930 435
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые Группой</b>	<b>16 621 120</b>	<b>9 502 650</b>
<b>Обремененные залогом по договорам "репо"</b>		
Облигации компаний с долей участия государства	10 335 029	7 317 479
Корпоративные облигации	8 705 177	12 748 622
Государственные и муниципальные облигации	8 670 130	1 231 195
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</b>	<b>27 710 336</b>	<b>21 297 296</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>44 331 456</b>	<b>30 799 946</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**18. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Расшифровка корпоративных облигаций и облигаций компаний с долей участия государства по отраслям на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена в таблице, приведенной ниже:

	2013		2012	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс. руб.	%
Российские банки и финансовые учреждения	19 189 122	63,1%	18 385 048	72,4%
Почта России	1 747 064	5,7%	1 730 141	6,9%
Энергетика	1 734 957	5,7%	1 570 776	6,2%
Металлургия	1 704 955	5,6%	1 280 233	5,0%
Промышленное производство	1 538 978	5,1%	–	–
Строительство и проектирование	1 259 045	4,1%	–	–
Нефтехимия	1 095 485	3,6%	–	–
Услуги связи	–	–	713 192	2,9%
Прочие	2 153 368	7,1%	1 714 847	6,6%
	<b>30 422 974</b>	<b>100,0%</b>	<b>25 394 237</b>	<b>100,0%</b>

На 31 декабря 2013 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: февраль 2014 года – сентябрь 2045 года (на 31 декабря 2012 г.: апрель 2013 года – февраль 2041 года), ставки купонного дохода варьировались от 4,95% до 15,0% (на 31 декабря 2012 г.: от 6,9% до 20,0%).

На 31 декабря 2013 г. доля крупнейшего эмитента составляла 8,7% (на 31 декабря 2012 г.: 8,6%) в совокупном портфеле корпоративных облигаций и облигаций с долей участия государства. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: апрель 2018 года – сентябрь 2045 года (на 31 декабря 2012 г.: декабрь 2013 года – февраль 2041 года), ставка купонного дохода варьировалась от 7,6% до 10,8% (на 31 декабря 2012 г.: от 7,6% до 10,8%).

На 31 декабря 2013 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам "репо" и залоговым кредитам ЦБ РФ. Задолженность по сделкам с этими бумагами перед ЦБ РФ составила 23 051 572 тыс. руб. (Примечание 25) (на 31 декабря 2012 г.: 17 433 124 тыс. руб.), а также по депозитам клиентов – 28 912 тыс. руб. (Примечание 24) (на 31 декабря 2012 г.: 393 554 тыс. руб.). На 31 декабря 2013 г. депозиты и счета банков (Примечание 26) не включали обязательств по сделкам "репо" и залоговым кредитам, в качестве обеспечения по которым выступали ценные бумаги (на 31 декабря 2012 г.: 125 064 тыс.руб.).

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 облигации с ипотечным покрытием и корпоративные еврооблигации учитываются как неконсолидированные структурированные компании. Максимальная сумма таких облигаций равна балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

**19. Кредиты клиентам**

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	56 498 908	41 724 042
Кредитные карты	4 804 139	3 532 545
Ипотечные кредиты	164 620	223 106
Автокредиты	–	4 227
Прочие	212 226	154 855
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>61 679 893</b>	<b>45 638 775</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	4 676 021	6 077 850
Кредиты малым и средним предприятиям	389 909	579 795
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	108 008	204 086
<b>Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>5 173 938</b>	<b>6 861 731</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>66 853 831</b>	<b>52 500 506</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(6 388 316)	(4 086 214)
<b>Кредиты клиентам, нетто</b>	<b>60 465 515</b>	<b>48 414 292</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**19. Кредиты клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на 10 крупнейших заёмщиков Группы, составляла 4 382 213 тыс. руб., что соответствовало 6,6% общей величины кредитного портфеля (или 3,5% общих активов) Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на 10 крупнейших заёмщиков Группы, составляла 4 557 334 тыс. руб., что соответствовало 9,2% общей величины кредитного портфеля (или 5,1% общих активов) Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группой был создан резерв под обесценение этих кредитов в размере 77 566 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 42 350 тыс. руб.).

**Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям**

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, расположенным исключительно в Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях:

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
Коммерческая недвижимость (операционная деятельность и аренда)	3 412 778	3 879 050
Промышленное производство	344 633	695 802
Другие объекты недвижимости	270 535	140 461
Строительство	270 711	386 310
Торговля	249 183	14 333
Сельское хозяйство	80 000	125 000
Гостиничное дело	–	107 619
Комиссии за страховые операции	30 000	395 708
Лизинг	18 181	106 806
Обслуживание общественных организаций	–	80 612
Финансы	–	134 575
Прочие	–	11 574
	<b>4 676 021</b>	<b>6 077 850</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты, выданные корпоративным клиентам, осуществляющим деятельность в секторе страховых услуг, в общей сумме 30 000 тыс. руб., включали договоры "репо", заключенные с одной третьей стороной.

Изменения в резерве под обесценение кредитов за годы по 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлены ниже:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>(283 506)</b>	<b>(70 971)</b>	<b>(16 835)</b>	<b>(3 203 795)</b>	<b>(489 984)</b>	<b>(7 820)</b>	<b>(3 757)</b>	<b>(9 546)</b>	<b>(4 086 214)</b>
Создание/ (восстановление) за год	88 042	16 670	11 018	(5 837 218)	(659 191)	11 628	6 270	4 334	<b>(6 358 447)</b>
Возврат ранее списанных сумм	–	(27 056)	(3 785)	(1 198)	–	(21 816)	(8 278)	(1 571)	<b>(63 704)</b>
Кредиты, списанные как безнадежные	113 844	25 125	–	3 470 030	490 053	13 755	5 765	1 477	<b>4 120 049</b>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(81 620)</b>	<b>(56 232)</b>	<b>(9 602)</b>	<b>(5 572 181)</b>	<b>(659 122)</b>	<b>(4 253)</b>	<b>–</b>	<b>(5 306)</b>	<b>(6 388 316)</b>
Обесценение на индивидуальной основе	(31 829)	–	–	–	–	–	–	–	<b>(31 829)</b>
Обесценение на коллективной основе	(49 791)	(56 232)	(9 602)	(5 572 181)	(659 122)	(4 253)	–	(5 306)	<b>(6 356 487)</b>
	<b>(81 620)</b>	<b>(56 232)</b>	<b>(9 602)</b>	<b>(5 572 181)</b>	<b>(659 122)</b>	<b>(4 253)</b>	<b>–</b>	<b>(5 306)</b>	<b>(6 388 316)</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>315 526</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>315 526</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**19. Кредиты клиентам (продолжение)****Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям (продолжение)**

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	(355 483)	(92 030)	(82 465)	(831 131)	(16 541)	(16 845)	(9 652)	(3 013)	(1 407 160)
Создание/ (восстановление) за год	(11 939)	(33 826)	44 240	(3 229 349)	(502 407)	8 975	17	(7 039)	(3 731 328)
Возврат ранее списанных сумм	–	(42 662)	–	(83 629)	–	(14 067)	(7 842)	(1 840)	(150 040)
Кредиты, списанные как безнадежные	83 916	97 547	21 390	940 314	28 964	14 117	13 720	2 346	1 202 314
На 31 декабря 2012 г.	<u>(283 506)</u>	<u>(70 971)</u>	<u>(16 835)</u>	<u>(3 203 795)</u>	<u>(489 984)</u>	<u>(7 820)</u>	<u>(3 757)</u>	<u>(9 546)</u>	<u>(4 086 214)</u>
Обесценение на индивидуальной основе	(218 592)	–	–	–	–	–	–	–	(218 592)
Обесценение на коллективной основе	(64 914)	(70 971)	(16 835)	(3 203 795)	(489 984)	(7 820)	(3 757)	(9 546)	(3 867 622)
	<u>(283 506)</u>	<u>(70 971)</u>	<u>(16 835)</u>	<u>(3 203 795)</u>	<u>(489 984)</u>	<u>(7 820)</u>	<u>(3 757)</u>	<u>(9 546)</u>	<u>(4 086 214)</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>339 134</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>339 134</u>

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 5 118 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.: 56 350 тыс. руб.).

**Анализ обеспечения**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2013 г.:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	3 657 281	206 910	–	–	–	155 018	–	34 266	4 053 475
Транспортные средства	4 792	385	–	–	–	–	–	12 659	17 836
Товары и материалы	–	–	98 406	–	–	–	–	–	98 406
Ценные бумаги и долевые инвестиции	538 625	17 790	–	–	–	–	–	79 948	636 363
Прочее обеспечение	224 932	–	–	–	–	1 579	–	–	226 511
Без обеспечения	168 771	108 592	–	50 926 727	4 145 017	3 770	–	80 047	55 432 924
Итого кредиты клиентам	<u>4 594 401</u>	<u>333 677</u>	<u>98 406</u>	<u>50 926 727</u>	<u>4 145 017</u>	<u>160 367</u>	<u>–</u>	<u>206 920</u>	<u>60 465 515</u>

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. группа кредитов, имеющих иное обеспечение, преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**19. Кредиты клиентам (продолжение)****Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов по типу обеспечения на 31 декабря 2012 г.:

тыс. руб.	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	4 258 741	432 997	–	–	–	205 470	–	75 422	4 972 630
Транспортные средства	11 157	6 548	–	–	–	–	432	3 818	21 955
Товары и материалы	–	–	187 251	–	–	–	–	–	187 251
Ценные бумаги и долевые инвестиции	855 967	39 958	–	–	–	–	–	11 883	907 808
Прочее обеспечение	167 478	21 744	–	–	–	2 815	10	4 319	196 366
Без обеспечения	501 001	7 577	–	38 520 247	3 042 561	7 001	28	49 867	42 128 282
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5 794 344</b>	<b>508 824</b>	<b>187 251</b>	<b>38 520 247</b>	<b>3 042 561</b>	<b>215 286</b>	<b>470</b>	<b>145 309</b>	<b>48 414 292</b>

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Расшифровка дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлена ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	81 289	46 761	128 050
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6 573)	(13 469)	(20 042)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>74 716</b>	<b>33 292</b>	<b>108 008</b>

Расшифровка дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 г. представлена ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	154 873	85 279	240 152
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(13 794)	(22 272)	(36 066)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>141 079</b>	<b>63 007</b>	<b>204 086</b>

**20. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах**

Ниже представлено движение прочих расходов от обесценения и прочих резервов:

	Прочие активы (Прим. 23)	Резерв (Прим. 29)	Итого
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>33 185</b>	<b>47 559</b>	<b>80 744</b>
Создание/(восстановление) резерва (Прим. 14)	(7 134)	60 775	53 641
Списание	(2 526)	–	(2 526)
Погашение обязательств	–	(70 970)	(70 970)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>23 525</b>	<b>37 364</b>	<b>60 889</b>
Создание резерва (Прим. 14)	97 016	95 414	192 430
Списание	(33 152)	–	(33 152)
Погашение обязательств	–	(81 796)	(81 796)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>87 389</b>	<b>50 982</b>	<b>138 371</b>

На 31 декабря 2013 г. Группа создала резерв на судебные иски в отношении Группы, отраженный в соответствии с МСФО (IAS) 37, в размере 50 982 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 37 364 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**21. Инвестиционная собственность**

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь, как правило, сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье "Основные средства и нематериальные активы" (Примечание 22), а оставшаяся часть недвижимости (переданная в аренду) относится к инвестиционной собственности. В частности, Группе принадлежит здание высотой пятнадцать этажей и площадью 12 635 кв.м., находящееся в районе "Москва-Сити" и расположенное по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14, стр. 1. Группа занимает часть здания и сдает в аренду оставшуюся часть (которая составляет основную долю в статье "Инвестиционная собственность").

Руководство Группы проводит оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности, основываясь на результатах ежегодной независимой оценки.

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
Справедливая стоимость на начало года	1 679 713	110 765
Поступления	165 006	–
Выбытия	–	(8 800)
Перевод из категории/в категорию "основные средства" (Прим. 22)	(104 901)	1 305 607
Переоценка (Прим. 11)	89 184	272 141
<b>Справедливая стоимость на конец года</b>	<b>1 829 002</b>	<b>1 679 713</b>

В 2013 году Группа отразила доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности в размере 4 425 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 4 773 тыс. руб.) (Прим. 9).

**22. Основные средства и нематериальные активы**

	<i>Земля и здания</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Компьютеры</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Банкоматы</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Транспортные средства</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Незавершенное строительство</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Нематериальные активы</i> <i>тыс. руб.</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. руб.</i>
<b>Фактические затраты/переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>1 419 076</b>	<b>51 790</b>	<b>181 865</b>	<b>680 120</b>	<b>40 310</b>	<b>216 991</b>	<b>–</b>	<b>224 798</b>	<b>2 814 950</b>
Поступления	104 577	884	128 790	152 920	16 169	90 274	–	111 147	604 761
Выбытия	(8 438)	(48 618)	(22 278)	(5 616)	(2 713)	(17 403)	–	(60 515)	(165 581)
Выбытие дочерних компаний	–	–	(276)	–	–	(185)	–	–	(461)
Перевод из инвестиционной собственности в состав недвижимости (Прим. 21)	104 901	–	–	–	–	–	–	–	104 901
Переоценка	114 085	–	–	–	–	–	–	–	114 085
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(24 968)	–	–	–	–	–	–	–	(24 968)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>1 709 233</b>	<b>4 056</b>	<b>288 101</b>	<b>827 424</b>	<b>53 766</b>	<b>289 677</b>	<b>–</b>	<b>275 430</b>	<b>3 447 687</b>
<b>Амортизация</b>									
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>–</b>	<b>(49 791)</b>	<b>(134 859)</b>	<b>(207 086)</b>	<b>(15 645)</b>	<b>(140 071)</b>	<b>–</b>	<b>(128 941)</b>	<b>(676 393)</b>
Начисленная амортизация	(33 406)	(1 240)	(31 997)	(156 161)	(7 504)	(34 729)	–	(66 487)	(331 524)
Выбытия	8 438	48 618	21 969	4 197	2 131	17 097	–	60 515	162 965
Выбытие дочерних компаний	–	–	268	–	–	126	–	–	394
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	24 968	–	–	–	–	–	–	–	24 968
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>–</b>	<b>(2 413)</b>	<b>(144 619)</b>	<b>(359 050)</b>	<b>(21 018)</b>	<b>(157 577)</b>	<b>–</b>	<b>(134 913)</b>	<b>(819 590)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>1 709 233</b>	<b>1 643</b>	<b>143 482</b>	<b>468 374</b>	<b>32 748</b>	<b>132 100</b>	<b>–</b>	<b>140 517</b>	<b>2 628 097</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 419 076</b>	<b>1 999</b>	<b>47 006</b>	<b>473 034</b>	<b>24 665</b>	<b>76 920</b>	<b>–</b>	<b>95 857</b>	<b>2 138 557</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

	Земля и здания тыс. руб.	Улучшения арендованного имущества тыс. руб.	Компьютеры тыс. руб.	Банкоматы тыс. руб.	Транспортные средства тыс. руб.	Офисная мебель и оборудование тыс. руб.	Незавершенное строительство тыс. руб.	Нематериальные активы тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Фактические затраты/переоцененная стоимость</b>									
На 1 января 2012 г.	523 756	70 757	203 996	384 379	46 585	202 573	1 023 642	180 836	2 636 524
Поступления	1 700	353	20 101	300 289	10 711	56 965	2 160 157	43 962	2 594 238
Выбытия	(19 547)	(19 320)	(42 232)	(4 548)	(16 986)	(42 547)	(1 023 641)	–	(1 168 821)
Перевод в состав инвестиционной собственности (Прим. 21)	–	–	–	–	–	–	(1 305 607)	–	(1 305 607)
Перевод	854 551	–	–	–	–	–	(854 551)	–	–
Переоценка	66 827	–	–	–	–	–	–	–	66 827
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(8 211)	–	–	–	–	–	–	–	(8 211)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 419 076</b>	<b>51 790</b>	<b>181 865</b>	<b>680 120</b>	<b>40 310</b>	<b>216 991</b>	<b>–</b>	<b>224 798</b>	<b>2 814 950</b>
<b>Амортизация</b>									
На 1 января 2012 г.	–	(67 417)	(144 958)	(90 941)	(23 766)	(143 071)	–	(84 738)	(554 891)
Начисленная амортизация	(12 556)	(1 694)	(28 618)	(119 329)	(8 050)	(32 834)	–	(44 203)	(247 284)
Выбытия	4 345	19 320	38 717	3 184	16 171	35 834	–	–	117 571
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	8 211	–	–	–	–	–	–	–	8 211
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>–</b>	<b>(49 791)</b>	<b>(134 859)</b>	<b>(207 086)</b>	<b>(15 645)</b>	<b>(140 071)</b>	<b>–</b>	<b>(128 941)</b>	<b>(676 393)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 419 076</b>	<b>1 999</b>	<b>47 006</b>	<b>473 034</b>	<b>24 665</b>	<b>76 920</b>	<b>–</b>	<b>95 857</b>	<b>2 138 557</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>523 756</b>	<b>3 340</b>	<b>59 038</b>	<b>293 438</b>	<b>22 819</b>	<b>59 502</b>	<b>1 023 642</b>	<b>96 098</b>	<b>2 081 633</b>

**Переоцениваемые активы**

На 31 декабря 2013 г. Группа отразила положительный результат переоценки:

- ▶ в составе прибыли или убытка в размере 23 098 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 8 982 тыс. руб.) (Примечание 11);
- ▶ в составе прочего совокупного дохода и фонда переоценки в размере 90 987 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 57 845 тыс. руб.).

В случае, если бы переоценка стоимости земли и зданий не проводилась, то балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила бы 1 634 945 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 1 458 873 тыс. руб.).

**23. Прочие активы**

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Предоплата поставщикам	337 460	163 640
Страховой депозит, размещенный в MasterCard Europe	75 277	60 745
Активы, на которые обращено взыскание	61 300	45 389
НДС к возмещению по небанковским операциям	58 080	177 704
НДС к возмещению по лизинговым операциям	21 937	33 921
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	9 216	14 176
Расчеты с персоналом	5 363	2 486
Текущие активы по налогу на прибыль	5 159	6 448
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	989	1 687
Дебиторская задолженность за услуги по переводу денежных средств	–	6 129
Прочие	2 455	501
	<b>577 236</b>	<b>512 826</b>
Резерв под обесценение по предоплате поставщикам (Прим. 20)	(87 389)	(23 525)
	<b>489 847</b>	<b>489 301</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**23. Прочие активы (продолжение)**

В результате мероприятий по взысканию просроченных кредитов Группа обратила взыскание на объекты недвижимости и прочее обеспечение. Такие активы классифицировались как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 и оценивались по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной цене реализации.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 и в целях оценки активов, на которые обращено взыскание, Группа признала уменьшение стоимости жилой недвижимости в размере 18 255 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.: 4 086 тыс. руб.).

**24. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	1 663 078	1 224 515
Срочные депозиты	72 433 317	54 934 678
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	4 112 173	4 181 442
Срочные депозиты	2 537 624	1 891 492
Обязательства по договорам "репо"	28 912	393 554
	<b>80 775 104</b>	<b>62 625 681</b>

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. равнялась 3 774 042 тыс. руб. и 3 713 674 тыс. руб. соответственно, что составляло 4,7% и 5,9% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

Согласно российскому законодательству Группа обязана выдать сумму вклада физического лица, размещенного на срочном депозите, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты к выплате по вкладу обычно насчитываются в соответствии с размером процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2013 г. сумма корпоративных облигаций, заложенных Группой по договорам "репо", заключенным с юридическими лицами, составила 32 037 тыс. руб. (Примечание 18).

На 31 декабря 2012 г. сумма корпоративных облигаций, облигаций компаний с долей участия государства, государственных и муниципальных облигаций, заложенных Группой по договорам "репо", заключенным с юридическими лицами, составила 459 432 тыс. руб. (Примечание 18).

**25. Средства ЦБ РФ**

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
Договоры "репо"	22 446 018	16 931 746
Кредиты, обеспеченные гарантией	973 212	501 240
Ломбардные кредиты, полученные от ЦБ РФ	605 554	501 378
	<b>24 024 784</b>	<b>17 934 364</b>

На 31 декабря 2013 г. сумма корпоративных облигаций, облигаций компаний с долей участия государства, государственных и муниципальных облигаций (на 31 декабря 2012 г.: корпоративных облигаций, облигаций компаний с долей участия государства, государственных и муниципальных облигаций), заложенных Группой по договорам "репо" и ломбардным кредитам, полученным от ЦБ РФ, составила 27 678 299 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 20 691 121 тыс. руб.) (Примечание 18).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**26. Депозиты и счета банков**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Счета типа "лоро"	138 783	18 374
Депозиты	107 442	32 084
Договоры "репо"	–	125 064
	<b>246 225</b>	<b>175 522</b>

На 31 декабря 2013 г. у Группы было два контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2013 г. общая сумма таких счетов составляла 212 895 тыс. руб. или 86,5% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2012 г.: 157 146 тыс. руб. или 89,5% общей суммы депозитов и счетов банков).

На 31 декабря 2013 г. Группа не имела облигаций, заложенных по договорам "репо", заключенным с другими банками. На 31 декабря 2012 г. сумма государственных и муниципальных облигаций Банка, заложенных по договорам "репо", заключенным с другими банками, составила 146 743 тыс. руб. (Примечание 18).

**27. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Векселя	2 082 087	1 753 040
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 995 695	–
	<b>4 077 782</b>	<b>1 753 040</b>

18 июня 2013 г. Группа выпустила неконвертируемые внутренние облигации на сумму 2 000 000 тыс. руб. с номинальной купонной ставкой в 11,25% и эффективной купонной ставкой в 11,87%, срок погашения которых наступает в июне 2016 года, дата оферты приходится на июнь 2014 года.

**28. Субординированная задолженность**

За двенадцать месяцев по 31 декабря 2013 г. Группа получила субординированный кредит в размере 22 300 тыс. долл. США от SovCo Capital Partners B.V., материнской компании Группы. Процентная ставка по этому субординированному кредиту составляет 14% годовых.

<b>Основная сумма,</b> <b>тыс. долл. США</b>	<b>Валюта</b>	<b>Контрагент</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>2013 г.</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012 г.</b> <b>тыс. руб.</b>
25 000	Долл. США	(FMO)*	3-мес. ЛИБОР + 4,5%**	24 октября 2008 г. 22 января 2009 г.	15 октября 2018 г.	881 615	814 138
22 300	Долл. США	SovCo Capital Partners B.V.	14,0%	16 декабря 2013 г.	16 декабря 2063 г.	734 119	–
16 000	Долл. США	SovCo Capital Partners B.V.	6,4%	29 мая 2012 г.	29 мая 2022 г.	–	489 419
5 000	Долл. США	SovCo Capital Partners B.V.	15,0%	26 июля 2012 г.	26 июля 2022 г.	–	154 395
7 000	Долл. США	SovCo Capital Partners B.V.	15,0%	15 августа 2012 г.	15 августа 2022 г.	–	216 152
5 000	Долл. США	SovCo Capital Partners B.V.	15,0%	4 июля 2012 г.	4 июля 2022 г.	–	154 395
						<b>1 615 734</b>	<b>1 828 499</b>

\* Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. ("FMO").

\*\* В соответствии со Срочным субординированным кредитным соглашением с FMO процентная ставка составляет 3-мес. ЛИБОР + 4,5% годовых до 31 декабря 2013 г. включительно и 3-мес. ЛИБОР + 6,5% годовых после этой даты.

В соответствии с условиями Срочного субординированного кредитного соглашения с Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. ("FMO"), FMO вправе взимать дополнительную плату в размере два процента от прибыли до расходов по налогу на прибыль. На 31 декабря 2013 г. Группа начислила дополнительное вознаграждение к оплате FMO в размере 59 470 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 51 979 тыс. руб.) в соответствии с условиями Срочного субординированного кредитного соглашения с FMO. Дополнительное вознаграждение было учтено как часть эффективной процентной ставки по субординированному кредиту.

В 2013 году Группа досрочно погасила четыре субординированных кредита, привлеченных от SovCo Capital Partners B. V. в сумме 33 000 тыс. долл. США.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**29. Прочие обязательства**

	<b>2013</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>
Обязательства перед персоналом	288 763	304 354
Кредиторская задолженность перед поставщиками	140 665	143 743
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	127 363	77 028
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	66 565	52 262
Резерв на судебные разбирательства и условные обязательства (Прим. 20)	50 982	37 364
Краткосрочная задолженность по налогу на прибыль	20 650	117 595
НДС к уплате	1 602	1 254
Обязательства по договорам аренды	825	825
Прочие	42 943	34 355
	<b>740 358</b>	<b>768 780</b>

**30. Отложенный налог**

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено ниже:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				
	<i>2011</i>	<i>В составе</i>		<i>2012</i>	<i>В составе</i>		<i>Выбыло при исключении из консолидации</i>	<i>2013</i>
<i>В отчете о прибылях и убытках</i>		<i>прочего совокупного дохода</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>		<i>прочего совокупного дохода</i>			
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>								
Прочие обязательства	36 226	34 977	–	<b>71 203</b>	(16 329)	–	3 014	<b>57 888</b>
Кредиты клиентам	(135 18)	111 478	–	<b>(23 710)</b>	172 821	–	(9 954)	<b>139 157</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>(98 962)</b>	<b>146 455</b>	<b>–</b>	<b>47 493</b>	<b>156 492</b>	<b>–</b>	<b>(6 940)</b>	<b>197 045</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 206)	14 433	–	<b>(31 773)</b>	9 061	–	–	<b>(22 712)</b>
Инвестиционная собственность	(7 581)	(2 719)	–	<b>(10 300)</b>	(592)	–	5 025	<b>(5 867)</b>
Основные средства и нематериальные активы	(13 839)	(143 240)	(11 568)	<b>(168 647)</b>	(48 608)	(18 198)	(7 497)	<b>(242 950)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 316	(7 679)	–	<b>(5 363)</b>	4 945	–	–	<b>(418)</b>
Субординированная задолженность	(1 159)	155	–	<b>(1 004)</b>	126	–	–	<b>(878)</b>
Прочие активы	36 109	(33 858)	–	<b>2 251</b>	(126 313)	–	(6 695)	<b>(130 757)</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(30 360)</b>	<b>(172 908)</b>	<b>(11 568)</b>	<b>(214 836)</b>	<b>(161 381)</b>	<b>(18 198)</b>	<b>(9 167)</b>	<b>(403 582)</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>73 233</b>	<b>(4 060)</b>	<b>–</b>	<b>69 173</b>	<b>(63 681)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 492</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(202 555)</b>	<b>(22 393)</b>	<b>(11 568)</b>	<b>(236 516)</b>	<b>58 792</b>	<b>(18 198)</b>	<b>(16 107)</b>	<b>(212 029)</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**31. Уставный капитал и прочие взносы в уставный капитал**

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. размер уставного капитала составлял 1 906 004 тыс. руб.

На внеочередных Общих собраниях участников, состоявшихся 11 января 2012 г., 24 января 2012 г., 20 февраля 2012 г. и 29 марта 2012 г., было принято решение выплатить дивиденды участникам на общую сумму 876 741 тыс. руб. за счет чистой прибыли за 2011 год. В марте 2012 года дивиденды были выплачены в полном объеме.

30 мая 2012 г. компания TBIF Financial Services B.V., владеющая 50% долей участия в Группе в размере 1 121 179 тыс. руб., объявила о своем намерении выйти из состава участников Группы. 30 мая 2012 г. компания SovCo Capital Partners B.V. приобрела 70% долей, принадлежавших TBIF Financial Services B.V. в Группе (35% чистых активов Группы номинальной стоимостью 784 825 тыс. руб.). Оставшиеся 30% долей, принадлежавших TBIF Financial Services B.V. в Группе (15% чистых активов Группы номинальной стоимостью 336 354 тыс. руб.), были выкуплены Банком за общую сумму 961 619 тыс. руб. В результате этих сделок компания SovCo Capital Partners B.V. стала единственным владельцем Группы.

На 31 декабря 2012 г. Группа признала свои права по опциону "колл" в рамках соглашения со связанной стороной, в размере 307 654 тыс.руб. как прочие капитальные вложения в чистые активы Банка, приходящиеся на участников (Примечание 35).

**32. Договорные обязательства**

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Такие соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют в течение пяти лет. Кроме того, Группа предоставляет гарантии в качестве расчетного агента по ценным бумагам, привлеченным на условиях займа, и кредитным операциям.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

<b>Сумма согласно договору*</b>	<b>2013 тыс. руб.</b>	<b>2012 тыс. руб.</b>
Гарантии	1 442 702	1 453 498
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 080 686	2 230 980
	<b>5 523 388</b>	<b>3 684 478</b>

\* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группа не имеет каких-либо договоров операционной аренды, не подлежащих отмене.

**33. Условные обязательства****Незавершенные судебные разбирательства**

В ходе хозяйственной деятельности Группе могут предъявляться судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. С 2011 по 2013 год Группа являлась объектом судебных разбирательств в основном в отношении возмещения комиссий за выдачу кредитов клиентам – физическим лицам, которые Группа взымала с заемщиков до 2010 года, а также в отношении страховых полисов третьих лиц, проданных Группой заемщикам – физическим лицам при выдаче кредита. Общая сумма судебных исков составила:

- ▶ на 31 декабря 2013 г.: 267 млн руб. (за период 2011-2013 годов), из которых Группа выплатила 217 млн руб. в течение 2011-2013 годов;
- ▶ на 31 декабря 2012 г.: 172 млн руб. (за период 2011-2012 годов), из которых Группа выплатила 135 млн руб. в течение 2011-2012 годов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

### 33. Условные обязательства (продолжение)

#### Незавершенные судебные разбирательства (продолжение)

Группа создала резервы на судебные разбирательства на разницу между общей суммой судебных исков и выплаченными суммами в размере 50 млн руб. и 37 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. соответственно (Примечание 29). Руководство Группы считает, что в настоящее время невозможно достаточно точно определить размер потенциальных претензий, которые могут быть предъявлены Группе в будущем.

#### Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, происходящим иногда с предупреждением за короткий срок, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация Руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Последняя практика применения налогового законодательства в Российской Федерации, указывает на то, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению Руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 г. все соответствующие положения законодательства были интерпретированы Группой корректно, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, начисление каких-либо дополнительных резервов в отчетности Группы не требуется.

### 34. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в своей политике в области управления рисками, заключается в обеспечении выявления всех существенных рисков на ранних этапах и их надлежащей минимизации.

#### Политика и процедуры по управлению рисками

Группа проводит выявление, оценку и минимизацию существующих и потенциальных рисков посредством комбинации эффективных инструментов и политики управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика управления рисками регулярно подвергается анализу с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

Совет директоров Группы (далее – "Совет директоров") отвечает за создание системы управления рисками, осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками, утверждает политику управления рисками и лимиты риска в отношении крупных контрагентов.

Правление Группы (далее – "Правление") отвечает за применение системы управления рисками и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов риска.

Служба внутреннего контроля регулярно проводит проверку соблюдения Политики по управлению рисками.

Финансовые риски, такие как кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются Кредитными комитетами и Комитетом по управлению ликвидностью ("КУЛ").

Основными видами рисков, которым подвержена Группа, являются:

- ▶ рыночный риск (включающий процентный риск, валютный риск и риск досрочного погашения);
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности и финансирования;
- ▶ операционный риск.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что неблагоприятные изменения на рынке (включая изменения и повышенную волатильность процентных ставок, уровень инфляции, кредитные спрэды, цены облигаций, курсы валют, цены на акции, инвестиционное имущество и сырьевые товары и другие инструменты) приведут к снижению прибыли и/или чистой стоимости активов Группы.

Группа подвержена влиянию ряда рыночных рисков, основными из которых являются процентный риск, валютный риск и риск досрочного погашения.

Группа управляет рыночным риском в рамках утвержденной Правлением методики, используя ряд показателей для оценки соответствия рисков, принятых на себя Группой, одобренному уровню рисков. Все существенные значения рыночного риска регулярно доводятся до сведения соответствующих комитетов и до Руководства Группы. Для управления риском по неторговым операциям соответствующие активы и обязательства принимаются к зачету друг против друга, а оставшийся риск покрывается валютными свопами. Риск, возникающий вследствие превышения маржи по межбанковским ставкам над ставками Центрального банка управляется с помощью надлежащего хеджирования.

**Процентный риск**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня изменения процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставки на горизонте одного года. Данный параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости таких же инструментов с фиксированной процентной ставкой удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах</b>	<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>Изменение чистых активов, приходящихся на участников</b>	<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>Изменение чистых активов, приходящихся на участников</b>
		<b>2013</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2012</b>
Рубли	100	(1 383 179)	(1 383 179)	(886 945)	(886 945)
Доллары США	100	(98 738)	(98 738)	(11 345)	(11 345)

  

<b>Валюта</b>	<b>Снижение в базисных пунктах</b>	<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>Изменение чистых активов, приходящихся на участников</b>	<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>Изменение чистых активов, приходящихся на участников</b>
		<b>2013</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2012</b>
Рубли	100	1 383 179	1 383 179	886 945	886 945
Доллары США	100	98 738	98 738	11 345	11 345

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена подверженность Группы риску изменения процентных ставок по неторговым финансовым активам и обязательствам. Активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости и отнесены в различные категории либо по установленной дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

Положение по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлено ниже:

	<i>Менее 1 мес. тыс. руб.</i>	<i>От 1 до 3 мес. тыс. руб.</i>	<i>От 3 мес. до 1 года тыс. руб.</i>	<i>От 1 года до 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Более 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Беспро- центные тыс. руб.</i>	<i>Просрочено тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3 847	628 973	–	–	–	10 054 850	–	10 687 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	772 536	–	772 536
Средства, размещенные в банках	15 916	24 161	1 725 914	826 602	–	–	126	2 592 719
Кредиты клиентам	2 131 911	5 098 073	17 547 487	33 102 386	121 755	–	2 463 903	60 465 515
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	3 000	–	3 000
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	420 752	–	420 752
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	1 829 002	–	1 829 002
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	2 628 097	–	2 628 097
Гудвил	–	–	–	–	–	283 538	–	283 538
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	5 492	–	5 492
Прочие активы	–	–	–	–	–	489 847	–	489 847
<b>Итого активы</b>	<b>2 151 674</b>	<b>5 751 207</b>	<b>19 273 401</b>	<b>33 928 988</b>	<b>121 755</b>	<b>16 487 114</b>	<b>2 464 029</b>	<b>80 178 168</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства ЦБ РФ	23 051 572	–	973 212	–	–	–	–	24 024 784
Депозиты и счета банков	–	65 458	133 366	13 351	–	34 050	–	246 225
Текущие счета и депозиты клиентов	10 771 532	4 963 914	19 414 294	45 625 289	75	–	–	80 775 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	667 755	404 111	2 610 810	388 121	6 985	–	–	4 077 782
Субординированная задолженность	–	–	–	881 615	734 119	–	–	1 615 734
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	212 029	–	212 029
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	740 358	–	740 358
<b>Итого обязательства</b>	<b>34 490 859</b>	<b>5 433 483</b>	<b>23 131 682</b>	<b>46 908 376</b>	<b>741 179</b>	<b>986 437</b>	<b>–</b>	<b>111 692 016</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(32 339 185)</b>	<b>317 724</b>	<b>(3 858 281)</b>	<b>(12 979 388)</b>	<b>(619 424)</b>	<b>15 500 677</b>	<b>2 464 029</b>	<b>(31 513 848)</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Положение по состоянию на 31 декабря 2012 г. представлено ниже:

	Менее 1 мес. тыс. руб.	От 1 до 3 мес. тыс. руб.	От 3 мес. до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Беспро- центные тыс. руб.	Просрочено тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	56 864	–	–	–	–	9 365 645	–	9 422 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	776 562	–	776 562
Средства, размещенные в банках	1 728	3 283	10 826	286	–	–	333	16 456
Кредиты клиентам	2 477 739	3 765 616	14 145 538	26 247 560	131 592	–	1 646 247	48 414 292
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	5 880	–	5 880
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	368 560	–	368 560
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	1 679 713	–	1 679 713
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	2 138 557	–	2 138 557
Гудвил	–	–	–	–	–	345 943	–	345 943
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	69 173	–	69 173
Прочие активы	–	–	–	–	–	489 301	–	489 301
<b>Итого активы</b>	<b>2 536 331</b>	<b>3 768 899</b>	<b>14 156 364</b>	<b>26 247 846</b>	<b>131 592</b>	<b>15 239 334</b>	<b>1 646 580</b>	<b>63 726 946</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства ЦБ РФ	17 433 124	–	501 240	–	–	–	–	17 934 364
Депозиты и счета банков	143 438	–	32 084	–	–	–	–	175 522
Текущие счета и депозиты клиентов	4 860 227	3 657 951	8 244 290	41 681 731	38	4 181 444	–	62 625 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	160 415	1 091 602	487 944	13 079	–	–	1 753 040
Субординированная задолженность	–	1 303 557	–	–	524 942	–	–	1 828 499
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	236 516	–	236 516
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	768 780	–	768 780
<b>Итого обязательства</b>	<b>22 436 789</b>	<b>5 121 923</b>	<b>9 869 216</b>	<b>42 169 675</b>	<b>538 059</b>	<b>5 186 740</b>	<b>–</b>	<b>85 322 402</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(19 900 458)</b>	<b>(1 353 024)</b>	<b>4 287 148</b>	<b>(15 921 829)</b>	<b>(406 467)</b>	<b>10 052 594</b>	<b>1 646 580</b>	<b>(21 595 456)</b>

**Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от чистых активов, приходящихся на участников.

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины чистых активов, приходящихся на участников, к изменениям валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	2013		2012	
	Прибыль или убыток, тыс. руб.	Изменение чистых активов, приходящихся на участников тыс. руб.	Прибыль или убыток, тыс. руб.	Изменение чистых активов, приходящихся на участников тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(12 139)	(12 139)	(3 970)	(3 970)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	12 139	12 139	3 970	3 970
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7 345)	(7 345)	(2 098)	(2 098)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	7 345	7 345	2 098	2 098

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Евро тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 731 872	1 893 343	2 062 455	–	<b>10 687 670</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	772 536	–	–	–	<b>772 536</b>
Средства, размещенные в банках	200 450	2 392 269	–	–	<b>2 592 719</b>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	16 150 886	470 234	–	–	<b>16 621 120</b>
- обремененные залогом по договорам "репо"	25 642 376	2 067 960	–	–	<b>27 710 336</b>
Кредиты клиентам	58 324 534	2 140 133	848	–	<b>60 465 515</b>
Инвестиции в ассоциированные компании	3 000	–	–	–	<b>3 000</b>
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	420 752	–	–	–	<b>420 752</b>
Инвестиционная собственность	1 829 002	–	–	–	<b>1 829 002</b>
Основные средства и нематериальные активы	2 628 097	–	–	–	<b>2 628 097</b>
Гудвил	283 538	–	–	–	<b>283 538</b>
Отложенный налоговый актив	5 492	–	–	–	<b>5 492</b>
Прочие активы	414 267	75 580	–	–	<b>489 847</b>
<b>Итого активы</b>	<b>113 406 802</b>	<b>9 039 519</b>	<b>2 063 303</b>	<b>–</b>	<b>124 509 624</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства ЦБ РФ	24 024 784	–	–	–	<b>24 024 784</b>
Депозиты и счета банков	14 986	212 720	18 519	–	<b>246 225</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	71 437 285	6 337 715	2 997 388	2 716	<b>80 775 104</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 551 703	219 855	306 224	–	<b>4 077 782</b>
Субординированная задолженность	–	1 615 734	–	–	<b>1 615 734</b>
Отложенное налоговое обязательство	212 029	–	–	–	<b>212 029</b>
Прочие обязательства	737 107	3 251	–	–	<b>740 358</b>
<b>Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников</b>	<b>99 977 894</b>	<b>8 389 275</b>	<b>3 322 131</b>	<b>2 716</b>	<b>111 692 016</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>13 428 908</b>	<b>650 244</b>	<b>(1 258 828)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>12 817 608</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(511 163)</b>	<b>(710 939)</b>	<b>1 222 102</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>12 917 745</b>	<b>(60 695)</b>	<b>(36 726)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>12 817 608</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 284 176</b>	<b>231 566</b>	<b>7 646</b>	<b>–</b>	<b>5 523 388</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Евро тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 444 469	2 199 827	2 778 213	–	9 422 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	776 562	–	–	–	776 562
Средства, размещенные в банках	16 456	–	–	–	16 456
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	0
- находящиеся в собственности Группы	9 185 381	317 269	–	–	9 502 650
- обремененные залогом по договорам "репо"	21 297 296	–	–	–	21 297 296
Кредиты клиентам	45 959 898	2 453 780	614	–	48 414 292
Инвестиции в ассоциированные компании	5 880	–	–	–	5 880
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	368 560	–	–	–	368 560
Инвестиционная собственность	1 679 713	–	–	–	1 679 713
Основные средства и нематериальные активы	2 138 557	–	–	–	2 138 557
Гудвил	345 943	–	–	–	345 943
Отложенный налоговый актив	69 173	–	–	–	69 173
Прочие активы	489 301	–	–	–	489 301
<b>Итого активы</b>	<b>86 777 189</b>	<b>4 970 876</b>	<b>2 778 827</b>	<b>–</b>	<b>94 526 892</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства ЦБ РФ	17 934 364	–	–	–	17 934 364
Депозиты и счета банков	138 834	21 888	14 800	–	175 522
Текущие счета и депозиты клиентов	54 955 042	4 982 618	2 683 616	4 405	62 625 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	696 523	825 632	230 885	–	1 753 040
Субординированная задолженность	–	1 828 499	–	–	1 828 499
Отложенное налоговое обязательство	236 516	–	–	–	236 516
Прочие обязательства	768 409	371	–	–	768 780
<b>Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников</b>	<b>74 729 688</b>	<b>7 659 008</b>	<b>2 929 301</b>	<b>4 405</b>	<b>85 322 402</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>12 047 501</b>	<b>(2 688 132)</b>	<b>(150 474)</b>	<b>(4 405)</b>	<b>9 204 490</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(2 777 929)</b>	<b>2 648 433</b>	<b>129 496</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>9 269 572</b>	<b>(39 699)</b>	<b>(20 978)</b>	<b>(4 405)</b>	<b>9 204 490</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 578 271</b>	<b>84 841</b>	<b>21 366</b>	<b>–</b>	<b>3 684 478</b>

**Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Группа оценивает риск досрочного погашения исключительно в отношении потребительских кредитов. В 2013 году такие кредиты были досрочно погашены на общую сумму 10 895 549 тыс. руб. или 32,03% от ожидаемых платежей (в 2012 г.: 7 428 288 тыс. руб. или 31,4%). Финансовые результаты и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск неисполнения обязательств (как балансовых, так и внебалансовых) сторонами, с которыми Группа заключила договорные соглашения. Ухудшение кредитного качества или негативные изменения в поведении заёмщиков и контрагентов Группы могут снизить стоимость активов и привести к потерям Группы в виде роста списаний и роста резервов на обесценение.

В течение последних пяти лет мировой банковский кризис, экономический спад стали основной причиной циклического роста резервов на обесценение, связанных как с розничным, так и корпоративным кредитованием. Деятельность Группы тесно связана с макроэкономическими показателями и иными факторами, включающими, помимо прочего, замедление экономического роста в Российской Федерации, снижение потребления и чрезмерную долговую нагрузку населения, рост безработицы и повышение процентных ставок, факторы, которые могут повлиять на рост рисков Группы. Существует вероятность дальнейшего ухудшения макроэкономической ситуации.

Группа предпринимает ряд мер по снижению кредитного риска, в частности:

- ▶ разрабатывает взвешенные политики по управлению рисками, а также устанавливает лимиты риска с учетом циклического изменения макроэкономической ситуации;
- ▶ однозначно определяет уровень полномочий (включая независимо устанавливаемые и контролируемые кредитные лимиты для контрагентов, доступ к скоринговым моделям, кредитные политики и т.д.);
- ▶ использует надежные кредитные процессы и методы контроля риска; и
- ▶ имеет в своей структуре постоянно функционирующие комитеты, обеспечивающие выявление, анализ и управление рисками, а также создание достаточных резервов под обесценение активов (с учетом всей имеющейся информации у Группы о текущих и ожидаемых изменениях рынка, а также с учетом риска рефинансирования).

Кредитный комитет представляет собой постоянно действующий структурный орган Группы, уполномоченный принимать решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций Группы. Политика в отношении кредитного риска определяется Кредитным комитетом Группы с учетом рекомендаций Департамента рисков и подлежит утверждению Правлением. Департамент рисков несет основную ответственность за применение процедур и политик, одобренных Кредитным комитетом, а также за регулярную оценку гарантий и обеспечения, что осуществляется как на этапе одобрения нового кредита, так и продления существующей кредитной линии.

У Группы имеются политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по определению лимитов концентрации портфеля коммерческих кредитов. Кредитная политика Группы определяет:

- ▶ процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заёмщиков по договорам лизинга;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заёмщиков (юридических и физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности страховых компаний;
- ▶ методологию оценки и мониторинга обеспечения;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, подверженных кредитному риску;
- ▶ процедуры сбора платежей по различным категориям заёмщиков и лизингополучателей.

Анализ и, при необходимости, пересмотр политик, методологий и процедур, относящихся к кредитному риску, проводятся не реже одного раза в год и включают в себя рекомендации, полученные в ходе внутренней и внешней аудиторских проверок.

Все розничные кредитные заявки проходят рассмотрение в Департаменте рисков, который использует статистические модели, проверку данных каждой кредитной заявки на достоверность, а также иные критерии оценки заявки, включающие, помимо прочего, уровень задолженности у заемщика, источник его доходов, историю обслуживания клиента в Банке и многое другое. Некоторые заявки на получение розничных кредитов подвергаются дополнительной проверке, выполняемой Службой экономической безопасности Банка. Все процедуры андеррайтинга одобряются Кредитным комитетом.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Группа не рассматривает коммерческое кредитование в качестве стратегического направления, поэтому к коммерческому кредитованию применяется крайне избирательный подход, что касается, в частности, одобрения новых для Банка корпоративных заёмщиков. Заявки на получение коммерческих кредитов проверяются менеджерами по работе с клиентами, а затем поступают в Департамент рисков. Департамент рисков составляет независимый отчет на основании структурного анализа, в котором внимание уделяется деятельности клиента, его репутации, истории обслуживания в Банке и финансовым результатам. Департамент финансового мониторинга и Департамент экономической безопасности проводят независимую проверку всех заявок на получение коммерческих кредитов и составляют отчет с отражением своего мнения, в частности, по вопросу соответствия заявки требованиям кредитной политики. В ходе процесса одобрения кредита проводится оценка стоимости и юридической законности гарантий и обеспечения, а также оценка способности поручителя выполнить принимаемые на себя обязательства. В зависимости от суммы кредита все заявки на получение коммерческих кредитов проходят процедуру одобрения в Кредитном комитете и/или в Совете директоров.

Группа постоянно отслеживает ситуацию с кредитными рисками отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат наиболее свежая финансовая отчетность (для юридических лиц), информация о доходах (для физических лиц) и прочая информация, предоставленная заёмщиком или полученная Группой другим способом. Независимые оценщики или специалисты Группы регулярно оценивают текущую рыночную стоимость обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заёмщику, как правило, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых на балансе, а также в величине забалансовых обязательств кредитного характера. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

**В таблице, приведенной ниже, представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты. Максимальный размер риска представлен на совокупной основе без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.**

	<i>Прим.</i>	<b>Сумма максимального размера риска 2013</b>	<b>Сумма максимального размера риска 2012</b>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	16	6 795 522	6 215 694
Средства, размещенные в банках		2 592 719	16 456
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	44 331 456	30 799 946
Кредиты клиентам	19	60 465 515	48 414 292
Прочие активы (за вычетом расчетов с налоговыми органами)	23	403 682	269 541
		<b>114 588 894</b>	<b>85 715 929</b>
Обязательства кредитного характера	32	5 523 388	3 684 478
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>120 112 282</b>	<b>89 400 407</b>

В отношении финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, приведенные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 19.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Качество кредитов, выданных физическим лицам**

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам, оценивается и осуществляется Группой исходя из количества дней просрочки задолженности по кредитам. В таблице, приведенной ниже, представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, исходя из количества дней просрочки по кредиту, на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

На 31 декабря 2013 г.:

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения %</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Не просроченные	47 463 967	(467 049)	46 996 918	0,98%
Просроченные на срок менее 30 дней	2 647 498	(422 708)	2 224 790	15,97%
Просроченные на срок 30-89 дней	1 666 728	(849 659)	817 069	50,98%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 778 849	(1 311 124)	467 725	73,71%
Просроченные на срок 180-360 дней	2 941 866	(2 521 641)	420 225	85,72%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>56 498 908</b>	<b>(5 572 181)</b>	<b>50 926 727</b>	<b>9,86%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Не просроченные	3 785 863	(50 657)	3 735 206	1,34%
Просроченные на срок менее 30 дней	269 036	(46 809)	222 227	17,40%
Просроченные на срок 30-89 дней	203 729	(109 042)	94 687	53,52%
Просроченные на срок 90-179 дней	205 211	(156 507)	48 704	76,27%
Просроченные на срок 180-360 дней	340 300	(296 107)	44 193	87,01%
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>4 804 139</b>	<b>(659 122)</b>	<b>4 145 017</b>	<b>13,72%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Не просроченные	144 184	(1 442)	142 742	1,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	10 590	(529)	10 061	5,00%
Просроченные на срок 30-89 дней	1 272	(127)	1 145	9,98%
Просроченные на срок 90-179 дней	4 672	(934)	3 738	19,99%
Просроченные на срок 180-360 дней	3 651	(1 095)	2 556	29,99%
Просроченные на срок более 360 дней	251	(126)	125	50,20%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>164 620</b>	<b>(4 253)</b>	<b>160 367</b>	<b>2,58%</b>
<b>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Не просроченные	207 439	(2 699)	204 740	1,30%
Просроченные на срок менее 30 дней	551	(55)	496	9,98%
Просроченные на срок 30-89 дней	939	(94)	845	10,01%
Просроченные на срок 180-360 дней	1 736	(1 227)	509	70,68%
Просроченные на срок более 360 дней	1 561	(1 231)	330	78,86%
<b>Итого прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>212 226</b>	<b>(5 306)</b>	<b>206 920</b>	<b>2,50%</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>61 679 893</b>	<b>(6 240 862)</b>	<b>55 439 031</b>	<b>10,12%</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

На 31 декабря 2012 г.

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения %</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Не просроченные	36 231 367	(283 200)	35 948 167	0,78%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 498 256	(194 928)	1 303 328	13,01%
Просроченные на срок 30-89 дней	994 321	(444 198)	550 123	44,67%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 134 733	(759 734)	374 999	66,95%
Просроченные на срок 180-360 дней	1 865 365	(1 521 735)	343 630	81,58%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>41 724 042</b>	<b>(3 203 795)</b>	<b>38 520 247</b>	<b>7,68%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Не просроченные	2 693 019	(23 373)	2 669 646	0,87%
Просроченные на срок менее 30 дней	236 175	(36 507)	199 668	15,46%
Просроченные на срок 30-89 дней	177 326	(91 287)	86 039	51,48%
Просроченные на срок 90-179 дней	173 287	(126 847)	46 440	73,20%
Просроченные на срок 180-360 дней	252 738	(211 970)	40 768	83,87%
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>3 532 545</b>	<b>(489 984)</b>	<b>3 042 561</b>	<b>13,87%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Не просроченные	199 390	(1 993)	197 397	1,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	7 049	(352)	6 697	4,99%
Просроченные на срок 30-89 дней	3 113	(311)	2 802	9,99%
Просроченные на срок 90-179 дней	134	(27)	107	20,15%
Просроченные на срок 180-360 дней	7 850	(2 352)	5 498	29,96%
Просроченные на срок более 360 дней	5 570	(2 785)	2 785	50,00%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>223 106</b>	<b>(7 820)</b>	<b>215 286</b>	<b>3,51%</b>
<b>Автокредиты</b>				
Не просроченные	383	(4)	379	1,04%
Просроченные на срок 30-89 дней	39	(16)	23	41,03%
Просроченные на срок 90-179 дней	170	(102)	68	60,00%
Просроченные на срок 180-360 дней	3 635	(3 635)	-	100,00%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>4 227</b>	<b>(3 757)</b>	<b>470</b>	<b>88,88%</b>
<b>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Не просроченные	117 573	(2 151)	115 422	1,83%
Просроченные на срок менее 30 дней	24 863	(1 220)	23 643	4,91%
Просроченные на срок 30-89 дней	368	(37)	331	10,05%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 038	(311)	727	29,96%
Просроченные на срок 180-360 дней	10 423	(5 237)	5 186	50,24%
Просроченные на срок более 360 дней	590	(590)	-	100,00%
<b>Итого прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>154 855</b>	<b>(9 546)</b>	<b>145 309</b>	<b>6,16%</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>45 638 775</b>	<b>(3 714 902)</b>	<b>41 923 873</b>	<b>8,14%</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Качество кредитов корпоративным клиентам**

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 180 554	(50 625)	4 129 929	1,21%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
Просроченные на срок менее 90 дней	891 982	(39 290)	852 692	4,40%
Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	44 461	(21 329)	23 132	47,97%
Просроченные на срок свыше 1 года	56 941	(36 210)	20 731	63,59%
<b>Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>993 384</b>	<b>(96 829)</b>	<b>896 555</b>	<b>9,75%</b>
Обесценение на индивидуальной основе	315 526	(31 829)	283 697	10,09%
Обесценение на коллективной основе	677 858	(65 000)	612 858	9,59%
<b>Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>5 173 938</b>	<b>(147 454)</b>	<b>5 026 484</b>	<b>2,85%</b>

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов предоставленных юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2012 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 270 999	(74 793)	6 196 206	1,19%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
Просроченные на срок менее 90 дней	274 864	(55 421)	219 443	20,16%
Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	81 157	(42 254)	38 903	52,06%
Просроченные на срок свыше 1 года	234 711	(198 844)	35 867	84,72%
<b>Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>590 732</b>	<b>(296 519)</b>	<b>294 213</b>	<b>50,20%</b>
Обесценение на индивидуальной основе	339 134	(218 592)	120 542	64,46%
Обесценение на коллективной основе	251 598	(77 927)	173 671	30,97%
<b>Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>6 861 731</b>	<b>(371 312)</b>	<b>6 490 419</b>	<b>5,41%</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)

#### Оценка обесценения

##### *Резервы, оцениваемые на коллективной основе*

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты корпоративным заемщикам и дебиторскую задолженность по финансовой аренде), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно. Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам, на основании статистических данных об исторической структуре убытков, а в отдельных случаях – на основании достаточных доступных статистических данных, основанных на структуре убытков конкурентов по аналогичным группам кредитов. Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, на основании данных о размере будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, а также на основании исторических данных об убытках по кредитным портфелям, в отношении которых признаков обесценения выявлено не было.

Обесценение кредитов обусловлено одним или несколькими событиями, произошедшими после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективными признаками обесценения являются:

- ▶ просрочка платежей по кредитному договору;
- ▶ существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- ▶ ухудшение деловой конъюнктуры, в том числе ситуации на рынке, на котором осуществляет деятельность заемщик.

##### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Для каждого индивидуально значимого кредита или аванса Группа производит оценку резерва на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: бизнес-план контрагента, его способность сохранять прибыль при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства контрагента, наличие возможности у контрагента привлечь финансовую помощь, стоимость обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

### Риск ликвидности и финансирования

Риск ликвидности представляет собой риск недостаточности объема средств у Группы для выполнения обязательств при наступлении соответствующих сроков или риск того, что Группа сможет выполнить свои обязательства лишь привлекая средства по значительно более высокой, чем предполагалось изначально, стоимости. Риск финансирования определяется как риск отсутствия у Группы достаточно стабильных и диверсифицированных источников финансирования либо как то, что структура финансирования Группы будет неэффективна. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным объектом управления в финансовых организациях. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как сделки часто имеют различные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение этих позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Лимиты риска ликвидности и финансирования устанавливаются Советом Директоров, а затем ежегодно пересматриваются и утверждаются Правлением.

Ликвидность и финансирование Группы опирается, в первую очередь, на обширную базу клиентских депозитов, стабильное долгосрочное финансирование на рынке долговых обязательств, а также финансирование, получаемое Группой от Центрального Банка Российской Федерации под залог диверсифицированного портфеля высоколиквидных облигаций российских эмитентов, который поддерживается Группой, в том числе, для обеспечения высокой ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

Группа проводит непрерывный ежедневный мониторинг и контроль ликвидности внутри Группы и отслеживает ситуацию на рынке, уделяя особое внимание появлению ранних признаков риска ликвидности на рынке либо в Группе. Банк соответствовал всем нормативным показателям ликвидности в течение 2012 и 2013 годов. Группа ежемесячно проводит стресс-тестирование ликвидности в соответствии с рядом сценариев. Результаты стресс-тестирования ежемесячно анализируются Комитетом по управлению ликвидностью. Лимиты на риск ликвидности Группы рассчитываются в отношении ряда параметров, влияющих на изменение ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой задолженности;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки планов действий по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования в случае чрезвычайных ситуаций;
- ▶ осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств и забалансовых обязательствах Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>До востребования и менее</b>		<b>От</b>			<b>Совокупный отток, брутто</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
	<b>1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>		
Средства ЦБ РФ	23 051 572	–	1 048 007	–	–	<b>24 099 579</b>	<b>24 024 784</b>
Депозиты и счета банков	34 049	65 458	136 199	14 231	–	<b>249 937</b>	<b>246 225</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	10 844 429	5 028 562	20 468 494	54 741 213	77	<b>91 082 775</b>	<b>80 775 104</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	670 345	407 530	2 753 370	456 564	12 875	<b>4 300 684</b>	<b>4 077 782</b>
Субординированная задолженность	7 497	22 995	106 134	595 133	5 331 066	<b>6 062 825</b>	<b>1 615 734</b>
Прочие обязательства	93 925	646 433	–	–	–	<b>740 358</b>	<b>740 358</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>34 701 817</b>	<b>6 170 978</b>	<b>24 512 204</b>	<b>55 807 141</b>	<b>5 344 018</b>	<b>126 536 158</b>	<b>111 479 987</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 892 671</b>	<b>687 039</b>	<b>953 396</b>	<b>990 282</b>	<b>–</b>	<b>5 523 388</b>	<b>5 523 388</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Совокупный отток, брутто</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Средства ЦБ РФ	17 458 212	–	538 760	–	–	17 996 972	17 934 364
Депозиты и счета банков	143 623	–	32 846	–	–	176 469	175 522
Текущие счета и депозиты клиентов	9 052 196	3 702 300	8 642 992	51 021 301	39	72 418 828	62 625 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	161 530	1 155 043	586 571	23 247	1 926 391	1 753 040
Субординированная задолженность	22 805	525 275	84 679	565 819	1 592 478	2 791 056	1 828 499
Прочие обязательства	77 719	746 414	–	–	–	824 133	768 780
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>26 754 555</b>	<b>5 135 519</b>	<b>10 454 320</b>	<b>52 173 691</b>	<b>1 615 764</b>	<b>96 133 849</b>	<b>85 085 886</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 596 939</b>	<b>565 663</b>	<b>764 075</b>	<b>757 801</b>	<b>–</b>	<b>3 684 478</b>	<b>3 684 478</b>

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<b>Менее 1 месяца тыс. руб.</b>	<b>От 1 до 3 месяцев тыс. руб.</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года тыс. руб.</b>	<b>Промежуточный итог Менее 1 года тыс. руб.</b>	<b>От 1 года до 5 лет тыс. руб.</b>	<b>Более 5 лет тыс. руб.</b>	<b>Промежуточный итог Более 1 года тыс. руб.</b>	<b>Просроченные и без определенного срока погашения тыс. руб.</b>	<b>Итого тыс. руб.</b>
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	10 058 697	628 973	–	10 687 670	–	–	–	–	10 687 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	103 019	47 475	185 679	336 173	436 363	–	436 363	–	772 536
Средства, размещенные в банках	15 915	24 161	1 725 915	1 765 991	826 602	–	826 602	126	2 592 719
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
- находящиеся в собственности Группы	16 621 120	–	–	16 621 120	–	–	–	–	16 621 120
- обремененные залогом по договорам "репо"	27 710 336	–	–	27 710 336	–	–	–	–	27 710 336
Кредиты клиентам	2 131 911	5 098 073	17 547 487	24 777 471	33 102 386	121 755	33 224 141	2 463 903	60 465 515
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	3 000	3 000
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	420 752	420 752
Прочие активы	354 501	16 348	94 334	465 183	24 664	–	24 664	–	489 847
<b>Итого активы</b>	<b>56 995 499</b>	<b>5 815 030</b>	<b>19 553 415</b>	<b>82 363 944</b>	<b>34 390 015</b>	<b>121 755</b>	<b>34 511 770</b>	<b>2 887 781</b>	<b>119 763 495</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства ЦБ РФ	23 051 572	–	973 212	24 024 784	–	–	–	–	24 024 784
Депозиты и счета банков	34 049	65 458	133 367	232 874	13 351	–	13 351	–	246 225
Текущие счета и депозиты клиентов	10 771 532	4 963 914	19 414 294	35 149 740	45 625 289	75	45 625 364	–	80 775 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	667 755	404 111	2 610 810	3 682 676	388 121	6 985	395 106	–	4 077 782
Субординированная задолженность	–	–	–	–	881 615	734 119	1 615 734	–	1 615 734
Прочие обязательства	93 925	646 433	–	740 358	–	–	–	–	740 358
<b>Итого обязательства</b>	<b>34 618 833</b>	<b>6 079 916</b>	<b>23 131 683</b>	<b>63 830 432</b>	<b>46 908 376</b>	<b>741 179</b>	<b>47 649 555</b>	<b>–</b>	<b>111 479 987</b>
<b>Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>22 376 666</b>	<b>(264 886)</b>	<b>(3 578 268)</b>	<b>18 533 512</b>	<b>(12 518 361)</b>	<b>(619 424)</b>	<b>(13 137 785)</b>	<b>2 887 781</b>	<b>8 283 508</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>22 376 666</b>	<b>22 111 780</b>	<b>18 533 512</b>	<b>18 533 512</b>	<b>6 015 151</b>	<b>5 395 727</b>	<b>(13 137 785)</b>	<b>(10 250 004)</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 892 671</b>	<b>687 039</b>	<b>953 396</b>	<b>4 533 106</b>	<b>990 282</b>	<b>–</b>	<b>990 282</b>	<b>–</b>	<b>5 523 388</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 месяцев до 1 года тыс. руб.	Промежу- точный итог Менее 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Промежу- точный итог Более 1 года тыс. руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	9 422 509	–	–	9 422 509	–	–	–	–	9 422 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	112 117	45 359	102 230	259 706	516 856	–	516 856	–	776 562
Средства, размещенные в банках	1 728	3 283	10 826	15 837	286	–	286	333	16 456
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - находящиеся в собственности Группы	9 502 650	–	–	9 502 650	–	–	–	–	9 502 650
- обремененные залогом по договорам "репо"	21 297 296	–	–	21 297 296	–	–	–	–	21 297 296
Кредиты клиентам	2 477 739	3 765 616	14 145 538	20 388 893	26 247 560	131 592	26 379 152	1 646 247	48 414 292
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	5 880	5 880
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	368 560	368 560
Прочие активы	235 935	47 504	137 455	420 894	68 407	–	68 407	–	489 301
<b>Итого активы</b>	<b>43 049 974</b>	<b>3 861 762</b>	<b>14 396 049</b>	<b>61 307 785</b>	<b>26 833 109</b>	<b>131 592</b>	<b>26 964 701</b>	<b>2 021 020</b>	<b>90 293 506</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства ЦБ РФ	17 433 124	–	501 240	17 934 364	–	–	–	–	17 934 364
Депозиты и счета банков	143 438	–	32 084	175 522	–	–	–	–	175 522
Текущие счета и депозиты клиентов	9 041 671	3 657 951	8 244 290	20 943 912	41 681 731	38	41 681 769	–	62 625 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	160 415	1 091 602	1 252 017	487 944	13 079	501 023	–	1 753 040
Субординированная задолженность	–	489 419	–	489 419	–	1 339 080	1 339 080	–	1 828 499
Прочие обязательства	71 717	697 063	–	768 780	–	–	–	–	768 780
<b>Итого обязательства</b>	<b>26 689 950</b>	<b>5 004 848</b>	<b>9 869 216</b>	<b>41 564 014</b>	<b>42 169 675</b>	<b>1 352 197</b>	<b>43 521 872</b>	<b>–</b>	<b>85 085 886</b>
<b>Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>16 360 024</b>	<b>(1 143 086)</b>	<b>4 526 833</b>	<b>19 743 771</b>	<b>(15 336 566)</b>	<b>(1 220 605)</b>	<b>(16 557 171)</b>	<b>2 021 020</b>	<b>5 207 620</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>16 360 024</b>	<b>15 216 938</b>	<b>19 743 771</b>	<b>19 743 771</b>	<b>4 407 205</b>	<b>3 186 600</b>	<b>(16 557 171)</b>	<b>(14 536 151)</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 596 939</b>	<b>565 662</b>	<b>764 076</b>	<b>2 926 677</b>	<b>757 801</b>	<b>–</b>	<b>757 801</b>	<b>–</b>	<b>3 684 478</b>

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2013 и 2012 гг. по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2013 и 2012 гг. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории "менее 1 месяца", так как Руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам ЦБ РФ.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

В соответствии с российским законодательством срочные вклады физических лиц могут быть востребованы досрочно. Однако Руководство Группы полагает, что, несмотря на данное положение и значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования, диверсификация таких счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что счета клиентов являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям ЦБ РФ.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие недостатка или ошибок в функционировании внутренних процессов, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Основные виды операционного риска, которым подвержена деятельность Группы, представляют собой:

- ▶ ИТ-системы и отказоустойчивость: риск, возникающий вследствие неэффективных процессов при разработке, установке или обслуживании ИТ-решений. Отказоустойчивость ИТ-решений и их постоянная доступность для клиентов и сотрудников Группы обладают первостепенной важностью для Группы;
- ▶ информационная безопасность: риск утечки, сбоя либо кражи информации. Уровень этого риска на рынке в целом стремительно увеличивается ввиду все более изощренных методов действий и мобильности злоумышленников;
- ▶ внешнее и внутреннее мошенничество: риск финансовых потерь Группой и/или ее клиентами, являющийся результатом внешнего или внутреннего мошенничества;
- ▶ процесс обслуживания клиентов: риск появления новых проблем, выявляемые недостатки существующих процессов и упущения в системе контроля в процессах, с которыми сталкиваются клиенты Группы по мере развития бизнеса.

Группа функционирует в эффективной среде управления, проводя регулярный анализ, пересмотр и инвестирование в этот процесс. В ИТ-инфраструктуру и системы Группой были сделаны значительные инвестиции для обеспечения их отказоустойчивости и их совершенствования в целом. Группа продолжает инвестировать в ИТ и средства для обеспечения информационной безопасности среды управления.

Группа прилагает все возможные усилия для выявления и предотвращения внешнего и внутреннего мошенничества, учитывая текущие и возникающие риски внешнего и внутреннего мошенничества. При этом Группа проводит непрерывное усовершенствование технологий Группы по выявлению и предотвращению мошенничества. Особое внимание при этом уделяется упреждающим средствам предотвращения мошенничества в режиме реального времени.

Существенные операционные риски регулярно доводятся до сведения соответствующих комитетов с привлечением внимания высшего руководства и управляются посредством ряда стратегий: предупреждение, уменьшение, страхование рисков, а также принятие рисков, если стоимость их предотвращения слишком велика по сравнению с размером рисков.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**35. Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждение сотрудникам", может быть представлен следующим образом (Примечание 12):

	<b>2013</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>2012</b> <i>тыс. руб.</i>
Члены Совета директоров	31 856	45 235
Правление	173 673	98 006
	<b>205 529</b>	<b>143 241</b>

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Участники Материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Совместное предприятие* тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал** тыс. руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
<b>Кредиты, не погашенные на 1 января</b>	–	<b>106 806</b>	<b>96 455</b>	<b>381 138</b>	<b>584 399</b>
Кредиты, выданные в течение года	23 024	887 465	456 387	1 005 484	<b>2 372 360</b>
Погашение кредитов в течение года	(23 024)	(981 056)	(485 708)	(984 601)	<b>(2 474 389)</b>
Прочие изменения	–	641	(1 238)	323 213	<b>322 616</b>
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	–	<b>13 856</b>	<b>65 896</b>	<b>725 234</b>	<b>804 986</b>
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	–	(159)	(813)	(9 644)	<b>(10 616)</b>
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	–	<b>13 697</b>	<b>65 083</b>	<b>715 590</b>	<b>794 370</b>
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>17 149</b>	–	<b>76 466</b>	<b>134 643</b>	<b>228 258</b>
Депозиты, полученные в течение года	–	–	239 343	284 582	<b>523 925</b>
Депозиты, погашенные в течение года	(17 162)	–	(76 772)	(191 441)	<b>(285 375)</b>
Прочие изменения	13	–	18 305	157 618	<b>175 936</b>
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	–	–	<b>257 342</b>	<b>385 402</b>	<b>642 744</b>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 1 января</b>	–	–	–	–	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выкупленные	<b>2 979 347</b>	–	–	–	<b>2 979 347</b>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные	<b>(2 971 083)</b>	–	–	–	<b>(2 971 083)</b>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря</b>	<b>8 264</b>	–	–	–	<b>8 264</b>
<b>Текущие счета на 31 декабря</b>	<b>82 770</b>	<b>1 693</b>	<b>81 277</b>	<b>369 811</b>	<b>535 551</b>
<b>Субординированная задолженность на 1 января</b>	<b>1 014 360</b>	–	–	–	<b>1 014 360</b>
Субординированный кредит, полученный в течение года	732 918	–	–	–	<b>732 918</b>
Субординированный кредит, погашенный в течение года	(1 010 900)	–	–	–	<b>(1 010 900)</b>
Прочие изменения	(2 259)	–	–	–	<b>(2 259)</b>
<b>Субординированная задолженность на 31 декабря</b>	<b>734 119</b>	–	–	–	<b>734 119</b>
Полученные гарантии	–	–	–	388	<b>388</b>

\* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс" (Примечание 40).

\*\* Ключевой управленческий персонал включает перечень лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Совет директоров.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	<i>Участники Материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Совместное предприятие* тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал** тыс. руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
<b>Кредиты, не погашенные на 1 января</b>	<b>500 057</b>	<b>118 698</b>	<b>61 791</b>	<b>400 222</b>	<b>1 080 768</b>
Кредиты, выданные в течение года	–	809 805	107 491	449 410	1 366 706
Погашение кредитов в течение года	(500 057)	(821 697)	(72 798)	(240 680)	(1 635 232)
Прочие изменения	–	–	(29)	(227 814)	(227 843)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>106 806</b>	<b>96 455</b>	<b>381 138</b>	<b>584 399</b>
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	–	(641)	(1 199)	(5 402)	(7 242)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>–</b>	<b>106 165</b>	<b>95 256</b>	<b>375 736</b>	<b>577 157</b>
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>316 894</b>	<b>–</b>	<b>45 239</b>	<b>247 019</b>	<b>609 152</b>
Депозиты, полученные в течение года	1 229 884	–	74 595	28 656	1 333 135
Депозиты, погашенные в течение года	(1 491 644)	–	(41 449)	(223 665)	(1 756 758)
Прочие изменения	(37 985)	–	(1 919)	82 633	42 729
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>17 149</b>	<b>–</b>	<b>76 466</b>	<b>134 643</b>	<b>228 258</b>
<b>Текущие счета на 31 декабря</b>	<b>518</b>	<b>429</b>	<b>26 295</b>	<b>51 709</b>	<b>78 951</b>
<b>Субординированная задолженность на 31 декабря</b>	<b>1 014 360</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 014 360</b>
Полученные гарантии	–	–	36 648	1 935 577	1 972 225

\* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс" (Примечание 40).

\*\* Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Совет директоров.

В апреле и мае 2012 года Группа продала связанной стороне контрольную долю участия в одной из своих дочерних компаний и приобрела у третьего лица неконтрольную долю участия в сторонней компании за денежное вознаграждение в размере 307 654 тыс. руб. В соответствии с соглашением о предоставлении опциона "колл", заключенным с вышеуказанной связанной стороной непосредственно после заключения сделки купли-продажи, Группа вправе в любой момент выкупить долю участия в проданной дочерней компании за вознаграждение в виде неконтрольной доли участия в другой компании.

В августе 2012 года Группа внесла изменения в соглашение о предоставлении опциона "колл", заключенного со связанной стороной, согласно которым Банк приобрел право требовать, чтобы связанная сторона продала Банку контрольную долю участия в дочерней компании номинальной стоимостью 307 654 тыс. руб. за один (1) евро.

В результате реализации этих сделок, Группа сохранила контроль над своей дочерней компанией и продолжила процедуру ее консолидации (Примечание 3).

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Участники Материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Совместное предприятие* тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал** тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Процентные доходы	1 980	6 208	15 788	87 541	111 517
Процентные расходы по депозитам	(36)	–	(9 343)	(16 274)	(25 653)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(63 993)	–	–	–	(63 993)
Резерв под обесценение кредитов	–	–	(762)	36 771	36 009
Комиссионные доходы	176	101	1 027	618	1 922
Прочие доходы	4 132	–	52	2 159	6 343
Общехозяйственные и административные расходы	(12 071)	–	(1 432)	(28)	(13 531)

\* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс" (Примечание 40).

\*\* Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Совет директоров.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Участники Материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Совместное предприятие* тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал** тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Процентные доходы	24 818	32 054	9 605	86 531	<b>153 008</b>
Процентные расходы по депозитам	(23 224)	–	(4 402)	(38 629)	<b>(66 255)</b>
Процентные расходы по субординированной задолженности	(48 924)	–	–	–	<b>(48 924)</b>
Резерв под обесценение кредитов	–	–	291	(2 341)	<b>(2 050)</b>
Коммиссионные доходы	94	95	702	563	<b>1 454</b>
Прочие доходы	4 533	–	–	1 868	<b>6 401</b>
Общехозяйственные и административные расходы	(6 464)	–	(919)	(2 559)	<b>(9 942)</b>

\* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем ООО "Соллерс-Финанс" (Примечание 40).

\*\* Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Совет директоров.

**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 660 408	5 671 048	–	<b>44 331 456</b>
<b>Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10 687 670	–	–	<b>10 687 670</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	772 536	<b>772 536</b>
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	–	2 592 719	<b>2 592 719</b>
Кредиты клиентам	–	–	60 345 030	<b>60 345 030</b>
Прочие активы	–	–	489 847	<b>489 847</b>
<b>Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость</b>				
Средства ЦБ РФ	–	–	24 024 784	<b>24 024 784</b>
Депозиты и счета банков	–	–	246 225	<b>246 225</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	78 573 796	<b>78 573 796</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000 000	–	2 082 087	<b>4 082 087</b>
Субординированная задолженность	–	–	1 615 734	<b>1 615 734</b>
Прочие обязательства	–	–	740 358	<b>740 358</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 552 242	2 247 704	–	<b>30 799 946</b>
	<b>28 552 242</b>	<b>2 247 704</b>	<b>–</b>	<b>30 799 946</b>

В таблице, приведенной ниже, показаны переводы с 1-го уровня на 2-ой уровень для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>2013 тыс. руб.</b>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	
Облигации компаний с долей участия государства	1 584 944
Корпоративные облигации	601 856
Государственные и муниципальные облигации	246 476

Указанные финансовые активы были переведены с 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Движения в категории финансовых инструментов 3-го уровня, переоцениваемых по справедливой стоимости*

В течение 2013 и 2012 гг. Группа не осуществляла перевода финансовых инструментов с 1-го и 2-го уровней на 3-й уровень иерархии источников справедливой стоимости.

*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2013</i>	<i>Справедливая стоимость 2013</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2013</i>	<i>Балансовая стоимость 2012</i>	<i>Справедливая стоимость 2012</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2012</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	10 687 670	10 687 670	–	9 422 509	9 422 509	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	772 536	772 536	–	776 562	776 562	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 592 719	2 592 719	–	16 456	16 456	–
Кредиты клиентам	60 465 515	60 345 030	(120 485)	48 414 292	48 636 601	222 309
Прочие активы	489 847	489 847	–	489 301	489 301	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства ЦБ РФ	24 024 784	24 024 784	–	17 934 364	17 934 364	–
Депозиты и счета банков	246 225	246 225	–	175 522	175 522	–
Текущие счета и депозиты клиентов	80 775 104	78 573 796	2 201 308	62 625 681	61 874 666	751 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 077 782	4 082 087	(4 305)	1 753 040	1 753 040	–
Субординированная задолженность	1 615 734	1 615 734	–	1 828 499	1 828 499	–
Прочие обязательства	740 358	740 358	–	768 780	768 780	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>2 076 518</b>			<b>973 324</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

**Денежные средства и счета в ЦБ РФ**

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения таких финансовых инструментов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Средства кредитных организаций, средства в кредитных организациях**

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам**

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств по отдельным кредитам с ожидаемыми сроками погашения с использованием действующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного периода.

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг оценивается на основе имеющихся рыночных котировок облигаций, выпущенных на конец года.

**Средства клиентов**

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

**37. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний**

В течение 4-го квартала 2013 года следуя стратегии Группы по уменьшению объема непрофильных бизнес-операций ООО "Лизинговая компания Развитие" и ООО "Региональная Лизинговая Компания" провели взаимный обмен своих долей участия. В результате взаимнообмена Группа исключила из консолидации дочерние компании ООО "Лизинговая компания Развитие" и ООО "БКА" в связи с их несоответствием требованиям консолидации. Финансовый результат от исключения из консолидации этих компаний незначителен.

**38. Гудвил**

Гудвил, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Гудвил, полученный в результате объединения активов с неограниченным сроком полезного использования, был отнесен к одному подразделению, генерирующему денежные потоки (Розничные банковские услуги):

Балансовая стоимость и изменения гудвила были распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<i><b>Розничные банковские услуги тыс. руб.</b></i>
<b>Гудвил на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>407 479</b>
Обесценение	(61 536)
<b>Гудвил на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>345 943</b>
Обесценение	(62 405)
<b>Гудвил на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>283 538</b>

Выявленное обесценение гудвила относится к погашению кредитных портфелей, полученных Группой в части ООО "Кредитный остров "Приморье" в марте 2008 года.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**39. Достаточность капитала**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение 2013 года Группа полностью соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

В соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, нормативный капитал состоит из капитала 1-го уровня, который включает уставный капитал, нераспределенную прибыль (в т.ч. прибыль текущего года) за вычетом гудвила. Вторым компонентом нормативного капитала является капитал 2-го уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Основной капитал	11 334 731	6 229 610
Дополнительный капитал	2 585 755	2 962 224
<b>Итого капитал</b>	<b>13 920 486</b>	<b>9 191 834</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>97 960 536</b>	<b>80 310 992</b>
Норматив достаточности капитала	14,21%	11,4%

**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Капитал 1-го уровня	12 534 065	8 815 439
Капитал 2-го уровня	1 615 734	1 828 499
<b>Итого капитал</b>	<b>14 149 799</b>	<b>10 643 938</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>86 545 330</b>	<b>67 314 681</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	14,5%	13,1%
Общий норматив достаточности капитала	16,3%	15,8%

**40. Доля инвестиций в совместное предприятие**

Группа владеет 50%-ной долей участия в ООО "Соллерс-Финанс", предоставляющем услуги финансовой аренды автомобилей для юридических лиц в Российской Федерации. В соответствии с МСФО (IAS) 31 "Инвестиции в совместные предприятия" (до перехода на МСФО (IFRS) 11), доля участия Группы в ООО "Соллерс-Финанс" классифицировалась как участие в совместно контролируемой компании, соответственно доля активов, обязательств, выручки, доходов и расходов Группы пропорционально включалась в консолидированную финансовую отчетность. После принятия МСФО (IFRS) 11 Группа определила, что является стороной в совместном предприятии и ее учет должен осуществляться долевым методом. Эффект применения МСФО (IFRS) 11 представлен ниже:

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**40. Доля инвестиций в совместное предприятие (продолжение)***Первоначальная стоимость ООО "Соллерс-Финанс"*

	<b>На 1 января 2012 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	3 571
Кредиты клиентам	562 197
Основные средства	13 101
Отложенные налоговые активы	2 187
Прочие активы	42 821
<b>Итого активы</b>	<b>623 877</b>
Средства банков	311 636
Отложенное налоговое обязательство	9 150
Прочие обязательства	20 365
<b>Итого обязательства</b>	<b>341 151</b>
<b>Первоначальная стоимость совместного предприятия</b>	<b>282 726</b>

*Влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках*

	<b>За год по 30 декабря 2012 г. тыс. руб.</b>
Уменьшение процентных доходов	(189 519)
Уменьшение процентных расходов	42 148
<b>Уменьшение чистого процентного дохода</b>	<b>(147 371)</b>
Уменьшение резерва под обесценение кредитов	13 097
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов и прочих резервов под обесценение</b>	<b>(134 274)</b>
Уменьшение комиссионных доходов	(10 357)
Уменьшение комиссионных расходов	8 448
<b>Увеличение чистых комиссионных доходов</b>	<b>(1 909)</b>
Уменьшение прочих расходов от обесценения и резервов	10 992
Уменьшение прочих операционных доходов	(19 992)
Увеличение доли в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей	47 760
<b>Уменьшение операционных доходов</b>	<b>(97 423)</b>
Уменьшение расходов на персонал	48 679
Уменьшение прочих общехозяйственных и административных расходов	36 241
<b>Уменьшение прибыли до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(12 503)</b>
Уменьшение расхода по налогу на прибыль	12 503
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>—</b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**40. Доля инвестиций в совместное предприятие (продолжение)***Влияние на отчет о финансовом положении*

	<b>На 31 декабря 2012 г. тыс. руб.</b>
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(3 524)
Уменьшение кредитов клиентам	(866 447)
Увеличение инвестиций в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	368 560
Уменьшение основных средств и нематериальных активов	(18 814)
Уменьшение гудвила	(43 108)
Уменьшение отложенных налоговых активов	(1 795)
Уменьшение прочих активов	(85 410)
Уменьшение депозитов и счетов банков	593 035
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	(215)
Уменьшение отложенных налоговых обязательств	2 367
Уменьшение прочих обязательств	55 351
<b>Чистое влияние на чистые активы, приходящиеся на участников</b>	<b>—</b>

Общая финансовая информация об ООО "Соллерс-Финанс" приведена ниже.

	<b>На 31 декабря 2013 г. тыс. руб.</b>	<b>На 31 декабря 2012 г. тыс. руб.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	3 790	7 477
Кредиты клиентам	2 133 605	1 839 700
Основные средства	47 876	37 626
Прочие активы	143 165	174 408
<b>Итого активы</b>	<b>2 328 436</b>	<b>2 059 211</b>
Средства кредитных организаций	1 439 026	1 290 699
Средства клиентов	116	2 176
Прочие обязательства	134 009	115 434
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 573 151</b>	<b>1 408 309</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>755 285</b>	<b>650 902</b>
Доля Группы в чистых активах	377 643	325 451
Гудвил включенный в балансовую стоимость инвестиций	43 109	43 109
<b>Балансовая стоимость инвестиций в предприятие, предоставляющее услуги аренды автомобилей</b>	<b>420 752</b>	<b>368 560</b>
	<b>За год по 31 декабря 2013 г. тыс. руб.</b>	<b>За год по 31 декабря 2012 г. тыс. руб.</b>
Процентные доходы	575 113	411 080
Процентные расходы	(154 817)	(116 350)
Резерв под обесценение кредитов	(61 569)	(48 176)
Непроцентные доходы	61 742	45 789
Непроцентные расходы	(255 747)	(196 821)
<b>Прибыль за год</b>	<b>164 722</b>	<b>95 522</b>
Дивиденды, полученные от предприятия, предоставляющего услуги аренды автомобилей, в течение года	20 020	—

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**41. Основные консолидированные дочерние компании**

В таблице, приведенной ниже, представлен перечень основных консолидированных дочерних компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	<i>Характер взаимоотношений</i>	<i>Количество голосов</i>	
		<i>2013</i>	<i>2012</i>
ООО "Лизинговая компания Развитие" (Прим. 37)	Дочерняя компания	–	100,00%
ООО "Региональная Лизинговая Компания"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО "БКА" (Прим. 37)	Дочерняя компания	–	100,00%
ООО "Инвестиции в недвижимость"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО "Соллерс-Финанс"	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
ООО "Автозайм"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ОАО "Костромской ипотечный оператор"	Ассоциированное предприятие	25,00%	49,00%

**42. События после отчетной даты**

В январе 2014 года Группа получила два субординированных кредита в размере 31 170 тыс. долл. США от SovCo Capital Partners B.V. Процентная ставка по данным субординированным кредитам составляет 14% годовых.

13 февраля 2014 г. Группа выпустила неконвертируемые облигации на сумму 2 000 000 тыс. руб. с номинальной купонной ставкой в 12% и эффективной купонной ставкой в 12,36%, срок погашения которых наступает в феврале 2019 года.

**Приобретение ЗАО "ДжиИ Мани Банк"***Введение*

6 февраля 2014 г. (далее – "дата приобретения") Группа приобрела у GE Capital Europe Limited 100% голосующих акций ЗАО "ДжиИ Мани Банк" (далее – "ДжиИ Мани Банк") после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации.

ДжиИ Мани Банк специализируется на выдаче необеспеченных потребительских кредитов, выпуске кредитных карт и депозитных продуктах. На дату приобретения у ДжиИ Мани Банка имелось 51 отделение и 90 офисов продаж в 52 преимущественно крупных городах России (Москва, Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Казань, Екатеринбург, Краснодар, Новосибирск, Самара, Ростов-на-Дону, Челябинск, Уфа и другие).

Для Банка основными причинами приобретения послужили возможность Банка стать федеральным банком, представленным в 48 из 83 субъектов РФ, высокое качество услуг и высокое качество розничного кредитного портфеля ДжиИ Мани Банка, а также возможность приобрести ряд объектов интеллектуальной собственности, ИТ-технологий и получить доступ к ведущей мировой розничной банковской практике в части корпоративного управления, управления рисками т.д., а также возможность увеличить капитал Банке в ходе сделки.

На дату приобретения у Группы имелись два межбанковских депозита на общую сумму 2 558 734 тыс. руб., размещенные в ДжиИ Мани Банке.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

**42. События после отчетной даты (продолжение)****Приобретение ЗАО "ДжиИ Мани Банк" (продолжение)***Приобретенные активы и обязательства*

Ниже приведена условная справедливая стоимость активов, обязательств и капитала ДжиИ Мани Банка на дату приобретения:

	<u>тыс. руб.</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	2 214 134
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	155 868
Средства, размещенные в банках	107 183
Итого кредиты клиентам	25 635 998
Резерв на обесценение кредитов	(2 148 884)
Основные средства и нематериальные активы	295 994
Предоплата по налогам	231 677
Отложенный налоговый актив	261 594
Прочие активы	323 669
<b>Итого активы</b>	<b><u>27 077 233</u></b>
<b>Обязательства</b>	
Депозиты и счета банков	3 273 396
Текущие счета и депозиты клиентов	7 803 915
Прочие заемные средства	6 922 636
Прочие обязательства	95 416
<b>Итого обязательства</b>	<b><u>18 095 363</u></b>
<b>Собственные средства</b>	
Уставный капитал	490 247
Прочие вклады в капитал	7 327 219
Нераспределенная прибыль	1 164 404
<b>Итого собственные средства</b>	<b><u>8 981 870</u></b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b><u>27 077 233</u></b>
<i>Доход от выгодного приобретения (предварительная сумма)</i>	
	<u>тыс. руб.</u>
Переданное вознаграждение	5 294 909
Капитал ДжиИ Мани Банк на дату приобретения	(8 981 870)
<b>Доход от выгодного приобретения</b>	<b><u>(3 686 961)</u></b>

*Дивиденды полученные*

7 февраля 2014 г. Группа получила от ДжиИ Мани Банка дивиденды в размере 3 000 000 тыс. руб.

*Стоимость приобретения*

В 2013 году Банк понес определенные расходы, связанные с приобретением ДжиИ Мани Банка, как представлено ниже. Стоимость приобретения была отнесена на счет расходов, понесенных за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

	<u>тыс. руб.</u>
Расходы на услуги по оценке, консультационные, юридические, бухгалтерские и прочие профессиональные услуги	(39 850)
Расходы на вознаграждение персонала, включая премиальные выплаты	(18 540)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 650)
<b>Итого стоимость приобретения</b>	<b><u>(62 040)</u></b>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

#### 42. События после отчетной даты (продолжение)

##### Приобретение ЗАО "ДжиИ Мани Банк" (продолжение)

###### Условные обязательства

В рамках приобретения ДжиИ Мани Банка Группа приняла ряд условных обязательств, в числе которых:

- ▶ Договор об оказании услуг в переходный период (далее – Договор), согласно которому GE Capital Europe Limited обязуется предоставлять Банку определенные ИТ-услуги в течение 18 месяцев с даты приобретения;
- ▶ Условные обязательства, относящиеся к аренде зданий для головного офиса ДжиИ Мани Банка в Москве;
- ▶ Расходы на персонал, включающие вознаграждение персоналу, характерное для Группы компаний GE.

Договор  
Аренда  
Расходы на персонал

###### Итого условные обязательства

Г-н Сергей Хотимский  
Первый заместитель председателя правления

Г-н Андрей Оснос  
Финансовый директор

тыс. руб.

(197 409)

(155 802)

(449 623)

(802 834)