

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Консолидированная финансовая отчетность

за 2013 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	10
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	12
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	29
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	32
6	Новые учетные положения	35
7	Денежные средства и их эквиваленты	38
9	Торговые ценные бумаги	41
10	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	42
11	Кредиты и авансы клиентам	44
12	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	56
13	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57
14	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58
15	Основные средства	60
16	Прочие активы	61
17	Средства банков	63
18	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	63
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	64
20	Прочие заемные средства	66
21	Прочие обязательства	67
22	Субординированные займы	68
23	Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	69
24	Процентные доходы и расходы	70
25	Комиссионные доходы и расходы	71
26	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	71
27	Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности	72
28	Операционные расходы	72
29	Налог на прибыль	73
30	Прибыль на акцию и дивиденды	76
31	Сегментный анализ	77
32	Управление финансовыми рисками	84
33	Условные активы и обязательства	103
34	Производные финансовые инструменты	105
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	108
36	Переданные финансовые активы	122
37	Взаимозачет финансовых инструментов	123
38	Операции со связанными сторонами	125
39	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	126
40	Основные дочерние компании	128
41	Коэффициент достаточности капитала	131
42	События после отчетной даты	131

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету
ОАО «Сбербанк России»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств 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 за консолидированную финансовую отчетность

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 нашего суждения, 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 ОАО «Сбербанк России» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



С.М. Таскаев
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

24 марта 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «Сбербанк России»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195.
Местонахождение: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 327,0	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		251,5	211,2
Торговые ценные бумаги	9	101,2	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	10	17,5	19,2
Средства в банках	8	330,5	114,8
Кредиты и авансы клиентам	11	12 933,7	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	12	1 343,8	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	476,2	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	202,5	105,9
Отложенный налоговый актив	29	12,3	7,5
Основные средства	15	477,3	436,0
Прочие финансовые активы	16	406,2	227,6
Прочие нефинансовые активы	16	330,6	340,5
ИТОГО АКТИВОВ		18 210,3	15 097,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	2 111,3	1 452,4
Средства физических лиц	18	8 435,8	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	18	3 628,4	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	853,4	691,7
Прочие заемные средства	20	499,1	469,2
Отложенное налоговое обязательство	29	23,8	33,2
Прочие финансовые обязательства	21	291,7	227,2
Прочие нефинансовые обязательства	21	60,7	35,9
Субординированные займы	22	424,7	384,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		16 328,9	13 473,6
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	23	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	23	(7,2)	(7,6)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		75,8	79,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,3	37,3
Фонд накопленных курсовых разниц		(13,7)	(4,7)
Нераспределенная прибыль		1 495,2	1 186,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 871,7	1 611,0
Неконтрольная доля участия		9,7	12,8
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 881,4	1 623,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		18 210,3	15 097,4

Утверждено и подписано от имени Правления 24 марта 2014 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

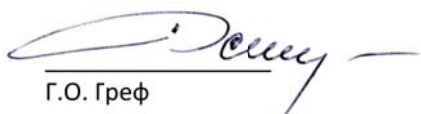


М.Ю. Лукьянова
И.о. Главного бухгалтера

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

		За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)		2013 года	2012 года
	Прим.		
Процентные доходы	24	1 478,6	1 157,3
Процентные расходы	24	(587,8)	(428,6)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	24	(28,6)	(23,9)
Чистые процентные доходы		862,2	704,8
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	11	(133,5)	(21,5)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитного портфеля		728,7	683,3
Комиссионные доходы	25	244,8	189,2
Комиссионные расходы	25	(24,5)	(18,9)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(3,6)	3,2
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(1,1)	(0,7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		10,7	7,5
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(5,2)	(5,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	26	12,9	19,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		2,4	5,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		8,2	4,2
Обесценение деловой репутации	16,40	(8,7)	(1,7)
Прочие резервы	14,16,33	(5,9)	(4,1)
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	27	38,1	51,2
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	27	(36,8)	(38,6)
Прочие операционные доходы		10,3	4,3
Операционные доходы		970,3	899,3
Операционные расходы	28	(514,6)	(451,4)
Прибыль до налогообложения		455,7	447,9
Расход по налогу на прибыль	29	(93,7)	(100,0)
Прибыль за год		362,0	347,9
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		363,8	348,8
- неконтрольную долю участия		(1,8)	(0,9)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	30	16,78	16,03
(в российских рублях на акцию)			

Утверждено и подписано от имени Правления 24 марта 2014 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова
И.о. Главного бухгалтера

Консолидированный отчет о совокупном доходе

		За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)	Прим.	2013 года	2012 года
Прибыль за год, признанная в отчете о прибылях и убытках		362,0	347,9
Прочий совокупный доход:			
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(39,9)	58,2
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	13	5,2	5,0
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(10,7)	(7,5)
Влияние пересчета валют		(9,0)	0,9
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу по:			
- Инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29	9,4	(10,9)
Итого прочего совокупного (убытка)/ дохода, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога		(45,0)	45,7
Совокупный доход за год		317,0	393,6
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		318,8	394,6
- неконтрольную долю участия		(1,8)	(1,0)

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Приходится на акционеров Банка											
(в миллиардах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2011 года		87,7	(7,0)	232,6	81,5	(7,5)	(5,7)	882,9	1 264,5	3,5	1 268,0
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2012 года											
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	(0,6)	—	—	—	—	—	(0,6)	—	(0,6)
Дивиденды объявленные	30	—	—	—	—	—	—	(47,5)	(47,5)	—	(47,5)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(2,5)	—	—	2,5	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	10,3	10,3
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2012 года		—	—	—	—	44,8	1,0	348,8	394,6	(1,0)	393,6
Остаток на 31 декабря 2012 года		87,7	(7,6)	232,6	79,0	37,3	(4,7)	1 186,7	1 611,0	12,8	1 623,8
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2013 года											
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	0,4	—	—	—	—	—	0,4	—	0,4
Дивиденды объявленные	30	—	—	—	—	—	—	(58,5)	(58,5)	—	(58,5)
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(3,2)	—	—	3,2	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	(1,3)	(1,3)
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2013 года		—	—	—	—	(36,0)	(9,0)	363,8	318,8	(1,8)	317,0
Остаток на 31 декабря 2013 года		87,7	(7,2)	232,6	75,8	1,3	(13,7)	1 495,2	1 871,7	9,7	1 881,4

Примечания №1-42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

		За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)		2013 года	2012 года
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 445,8	1 135,2
Проценты уплаченные		(507,1)	(384,5)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(26,8)	(22,9)
Комиссии полученные		244,2	188,3
Комиссии уплаченные		(25,5)	(16,7)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(3,3)	5,9
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		1,2	(1,7)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(10,3)	16,6
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		0,5	(0,7)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами		0,9	5,0
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса		31,8	48,7
Собстоимость продаж по нефинансовым видам деятельности		(33,1)	(34,4)
Страховые премии полученные		8,9	0,5
Прочие операционные доходы полученные		24,8	8,5
Уплаченные операционные расходы		(417,3)	(370,7)
Уплаченный налог на прибыль		(98,2)	(100,1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		636,5	477,0
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(51,1)	(36,2)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		36,1	6,8
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(0,4)	31,1
Чистый прирост по средствам в банках		(224,7)	(62,3)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 422,0)	(2 003,3)
Чистый прирост по прочим активам		(128,7)	(69,8)
Чистый прирост по средствам банков		652,4	820,9
Чистый прирост по средствам физических лиц		1 438,2	867,8
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		340,0	664,3
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		113,3	257,3
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		13,5	(34,6)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		403,1	919,0
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(710,0)	(474,9)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		541,1	232,2
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(168,3)	(8,0)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		107,0	61,1
Приобретение основных средств		(124,5)	(144,4)
Приобретение инвестиционной собственности		(0,2)	(0,1)
Выручка от продажи инвестиционной собственности		0,8	—
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		16,4	4,5
Выручка от продажи ассоциированных компаний		3,4	—
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения		(12,1)	(93,2)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний		0,6	8,6
Дивиденды полученные		1,3	5,1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(344,5)	(409,1)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		258,6	141,9
Погашение прочих заемных средств		(249,2)	(98,8)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(14,1)	(5,4)
Полученный субординированный займ		39,5	66,0
Погашение субординированного займа		(0,7)	(0,2)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(24,6)	(19,8)
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы		43,9	144,3
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы		(36,5)	(8,1)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы		(18,7)	(11,8)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров		1,9	—
Приобретение контрольной доли участия дочерних компаний		(0,3)	—
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(49,2)	(0,6)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		48,8	—
Дивиденды уплаченные	30	(58,3)	(47,3)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(58,9)	160,2
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		37,5	(4,2)
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		(1,0)	(0,7)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		36,2	665,2
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 290,8	625,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1 327,0	1 290,8

Примечания №1-42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Основные дочерние компании Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 40.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 декабря 2013 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2012 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В Наблюдательный совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации, и является правопреемником Федеральной службы по финансовым рынкам, которая была упразднена в 2013 году, и все ее функции были переданы Банку России. Иностранные банки/компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 декабря 2013 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2012 года: 17) территориальных банков, 77 (31 декабря 2012 года: 193) отделений территориальных банков и 17 893 (31 декабря 2012 года: 18 377) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через банки – участники Группы, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 306 123 человека (31 декабря 2012 года: 286 019 человек).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в миллиардах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Турции, стран СНГ (в Украине, Республике Беларусь, Казахстане), Австрии, Швейцарии и других странах Центральной и Восточной Европы.

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории стран СНГ (Украина, Республика Беларусь, Казахстан), стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Словакия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Турции, Швейцарии и других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели либо к снижению, либо к незначительному росту ВВП и последовавшему снижению потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание стабильности на денежном рынке, управление дефицитом ВВП и регулирование уровня инфляции. В 2013 году экономика Республики Беларусь осталась гиперинфляционной в соответствии с МСФО (IAS) 29.

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку офисной недвижимости, инвестиционной собственности, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретений. При каждом объединении бизнеса покупатель оценивает неконтрольную долю участия в приобретенной компании по справедливой стоимости или пропорционально доле неконтрольного участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельной строкой в составе собственных средств.

Деловая репутация представляет собой превышение суммы полной стоимости приобретения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов приобретаемой дочерней компании на дату приобретения превышает сумму полной стоимости приобретения, неконтрольной доли участия и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. После первоначального признания деловая репутация учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного обесценения.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются полностью. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Финансовые инструменты - Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Группа находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной консолидированной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Группа становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В течение года, завершившегося 31 декабря 2013 года, руководством Группы было принято решение об изменении методики оценки в отношении максимального срока межбанковских кредитов, а также сделок репо, классифицируемых как денежные средства и их эквиваленты, с 30 дней до 1 рабочего дня. Сравнительные данные не корректировались.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Драгоценные металлы в физической форме. Драгоценные металлы в физической форме и депозиты в драгоценных металлах отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Незавершенные расчеты по пластиковым картам. Незавершенные расчеты по пластиковым картам отражаются по амортизированной стоимости. Первоначальное признание незавершенных расчетов по пластиковым картам происходит при возникновении юридического права на получение или уплату денежных средств в соответствии с условиями договора.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по статье «Дивиденды полученные» в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Валютная переоценка торговых ценных бумаг включается в Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты. Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации торговых ценных бумаг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в отчетном периоде, когда они возникли.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Руководство Группы относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости, и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует вышеуказанной политике учета торговых ценных бумаг.

Средства в банках. Средства в банках учитываются в том случае, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам; при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке на установленную или определяемую дату. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Группа перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются (i) просроченный статус финансового актива, (ii) финансовое положение заемщика, (iii) неудовлетворительное обслуживание долга и (iv) возможность реализации имеющегося залога.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Группы, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Восстановление обесценения. Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков.

Списание активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

Обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам. Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля для корпоративных кредитов включает следующие этапы:

- ▶ Выявление индивидуально существенных кредитов, имеющих признаки обесценения, то есть таких кредитов, которые при полном обесценении оказали бы существенное влияние на величину операционных доходов Группы.
- ▶ Определение наличия объективных факторов, подтверждающих обесценение индивидуально существенного кредита. Для этого оцениваются сроки и величина ожидаемых денежных потоков от погашения процентов и основной суммы кредита, а также суммы покрытия по кредиту в виде гарантий и обеспечения, дисконтируя их по первоначальной эффективной процентной ставке кредита. Кредит считается обесцененным, если его текущая стоимость существенно превышает возмещаемую стоимость. Для каждого индивидуально существенного обесцененного кредита определяется размер убытка от обесценения.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

- ▶ Все прочие кредиты, а также индивидуально существенные кредиты без наличия объективных факторов, подтверждающих обесценение, оцениваются на коллективной основе.

Группа применяет методику создания резерва под обесценение кредитов на коллективной основе, описанную в МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создает резерв под обесценение кредитного портфеля для убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по отдельным кредитам на отчетную дату. Исходя из данной методологии, общая сумма резерва под обесценение может превышать сумму индивидуально обесцененных кредитов до вычета резервов под их обесценение.

В целях измерения и анализа кредитного риска Группа классифицирует кредиты в зависимости от их качества. Мониторинг качества корпоративного кредита производится регулярно в виде комплексного анализа финансового состояния заемщика и включает анализ ликвидности, доходности и достаточности собственного капитала. Также сюда могут включаться данные по структуре капитала, организационной структуре, кредитной истории и деловой репутации заемщика. Группа учитывает положение заемщика в отрасли и на региональном рынке, оснащенность производственным оборудованием и уровень применяемых технологий, а также общую эффективность управления. В результате анализа корпоративным клиентам присваиваются внутренние рейтинги и классы. В целях оценки непросроченных кредитов и авансов на коллективной основе, Группа анализирует кредиты каждого класса исходя из данных исторических потерь и уровня возвратности отдельно для кредитов, условия которых были пересмотрены, и кредитов с первоначальными условиями. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Для целей коллективной оценки просроченных кредитов и авансов клиентам Группа анализирует срок нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

Обесценение кредитов и авансов, выданных физическим лицам. В целях анализа качества кредитного портфеля, кредиты, выданные физическим лицам, группируются по типам кредитных продуктов в отдельные субпортфели с одинаковыми характеристиками риска. Группа анализирует каждый субпортфель исходя из срока нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся в наличии для продажи долговым ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты. Курсовые разницы, возникающие по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признаются на счетах прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли. Все остальные элементы изменений справедливой стоимости учитываются в составе прочих совокупных доходов до момента окончания признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относятся на счета прибылей и убытков.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения (за минусом контрактных погашений суммы основного долга для долговых ценных бумаг) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был ранее признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков. Признанные убытки от обесценения долевого инструмента впоследствии не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода. Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющая собой убытки от их обесценения, отражена в составе прочих совокупных доходов по статье доходов за вычетом расходов/ (расходов за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В случае если у Группы есть намерение и возможность удерживать до погашения инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть перенесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При этом справедливая стоимость таких бумаг на дату переноса становится их новой амортизированной стоимостью. Резерв накопленной переоценки ценных бумаг с фиксированным сроком до погашения амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков с применением метода эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они переводятся в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражены по строке «Средства банков» или «Средства корпоративных клиентов».

Средства, предоставленные в рамках договоров обратной продажи («обратное репо»), отражаются по строке «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента и срока сделки.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа по сделкам по договорам продажи и обратного выкупа, а также сделкам обратного репо рассматривается как процентный доход/ расход и начисляется в течение всего срока действия сделки на основании метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью консолидированного отчета о финансовом положении. Полученные в займ ценные бумаги не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях поступления от продажи этих ценных бумаг отражаются как торговое обязательство по обратному выкупу и возврату ценных бумаг. Такое обязательство учитывается по справедливой стоимости, и эффект переоценки отражается по строке «Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В данную категорию входят котируемые производные финансовые активы, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать до погашения, с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Группа изменяет свои ожидания и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

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

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Группа реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- ▶ Изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- ▶ Объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- ▶ Приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Деловая репутация. Деловая репутация представляет собой превышение совокупной суммы стоимости приобретения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. Деловая репутация, связанная с приобретением дочерних компаний, отражается в составе прочих активов. Деловая репутация, связанная с приобретением ассоциированных компаний, отражается как часть инвестиций в ассоциированные компании. Деловая репутация отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование деловой репутации на обесценение производится Группой, по меньшей мере, раз в год, а также когда существуют признаки ее возможного обесценения. Деловая репутация относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет деловой репутации, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую была отнесена деловая репутация, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают текущую стоимость деловой репутации, связанной с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Здания и оборудование. Оборудование и здания за исключением офисной недвижимости учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Офисная недвижимость учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Группой. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения стоимость зданий уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумма, превышающая ранее признанную в составе прибылей и убытков отрицательную переоценку, относят на счета прочего совокупного дохода.

Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств:

Офисные здания	2,5-3,3%;
Прочие здания	2,5%;
Офисное оборудование	14,3%;
Компьютерное оборудование	33,3%; и
Автомобили и другие основные средства	18%.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2013 года, руководство Группы поменяло методику оценки ожидаемого срока полезного использования офисного и компьютерного оборудования. На основании проведенного анализа, начиная с 1 июля 2013 года, предполагаемый срок полезного использования офисного оборудования был изменен с 4 лет до 7 лет, компьютерного оборудования - с 4 лет до 3 лет. Если бы данные изменения не были осуществлены, амортизационные отчисления по зданиям и оборудованию за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, выросли бы на сумму около 4,1 млрд. руб. Сравнительные данные не корректировались.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как «Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной собственности». Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Финансовая аренда. При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, 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 текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Средства банков. Средства банков учитываются начиная с момента выдачи Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов. Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением структурных нот, описанных ниже, отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Структурные ноты. Структурные ноты выпускаются Группой и учитываются по справедливой стоимости. В основе структурных нот лежат ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями, которые не могут быть приобретены напрямую иностранными клиентами Группы. Признание и оценка данных финансовых обязательств соответствует политике учета торговых ценных бумаг, указанной выше в данном Примечании. Структурные ноты входят в состав Выпущенных долговых ценных бумаг.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства представлены синдицированными кредитами, привлеченными Группой на финансовых рынках, а также сделками торгового финансирования. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательства по поставке ценных бумаг. Обязательства по поставке ценных бумаг представляют собой операции, в которых Группа продает ценные бумаги, которыми не владеет и которые она обязана вернуть в будущем. Такие операции первоначально учитываются по стоимости приобретения в качестве обязательств Группы, а затем по справедливой стоимости. Переоценка таких бумаг учитывается в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по статье Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами и представляет собой разницу между стоимостью продажи и текущей стоимостью открытой позиции по ценным бумагам. Группа реализует доход или убыток в момент закрытия короткой позиции. Определение стоимости таких ценных бумаг соответствует учетной политике Группы в отношении торговых ценных бумаг.

Субординированные займы. Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Группой на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты на финансовые инструменты и операции своп отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в консолидированном отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации и других стран, на территории которых Группа осуществляет деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения дочерних компаний, кроме тех случаев, когда Группа контролирует дивидендную политику дочерней компании и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Резерв под обязательства и отчисления. Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции. Привилегированные акции не подлежат обязательному погашению. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 15% годовых от их номинала и одобряется ежегодным собранием акционеров. Привилегированные акции отражаются в составе собственных средств.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли, посчитанной по МСФО; выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли Банка, посчитанной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за согласование условий финансового инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, то база расчета величины процентного дохода уменьшается до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, действовавшей до признания обесценения.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, или возникающие при участии в организации данных сделок, получаемые после выполнения сделок, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или купля-продажа компаний, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по доверительному управлению активами и по депозитарным услугам инвестиционных фондов отражаются пропорционально сроку оказанных услуг в течение периода оказания данных услуг.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в текущую стоимость кредита при первоначальном признании.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой соответствующая компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям, совершаемых компаниями Группы, и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (исключая дочерний банк в Республике Беларусь, экономика которой признана гиперинфляционной) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на соответствующую отчетную дату;
- (ii) доходы и расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах, пересчитываются как по курсу на дату операций, так и по среднему обменному курсу (если данный средний курс является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций).

Результаты и финансовая позиция компании, чья функциональная валюта является валютой экономики, признанной гиперинфляционной, должны быть пересчитаны в другую валюту представления с использованием следующей процедуры: все суммы (то есть активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, включая сравнительные данные) должны быть пересчитаны по заключительному курсу на дату последнего составленного отчета о финансовом положении.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

После пересчета в валюту не гиперинфляционной экономики сравнительными должны быть те суммы, которые были представлены в качестве сумм текущего года в соответствующей прошлой годней отчетности (то есть не скорректированные ввиду последующих изменений в уровне цен или последующих изменений в обменном курсе).

Курсовые разницы, возникающие при отражении результатов деятельности и финансового положения каждой консолидируемой компании Группы, отражены в составе прочих совокупных доходов и представлены в виде отдельного компонента собственных средств.

Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен убытками в размере 13,7 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: представлен убытками в размере 4,7 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2013 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,252	291,483	4,693	0,022	0,027	0,065
USD/	32,729	8,240	9 540,010	153,595	0,728	0,892	2,139
EUR/	44,970	11,322	13 107,968	211,039	1,000	1,225	2,939

На 31 декабря 2012 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,266	282,985	4,948	0,025	0,030	0,059
USD/	30,373	8,080	8 595,009	150,280	0,755	0,912	1,790
EUR/	40,229	10,702	11 384,078	199,046	1,000	1,208	2,371

Учет влияния гиперинфляции. В соответствии с критериями IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» с 1 января 2011 года экономика Белоруссии признана гиперинфляционной. Данный стандарт требует, чтобы финансовая отчетность, подготовленная в валюте гиперинфляционной экономики, была выражена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода.

При применении IAS 29 Группа использовала коэффициенты пересчета Белорусского индекса потребительских цен («ИПЦ»), публикуемого Государственным Комитетом Статистики Республики Беларусь. ИПЦ за шестилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с момента предыдущего прекращения признания экономики Республики Беларусь гиперинфляционной (1 января 2006 года) представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициент конверсии
2006	106,5	454,6
2007	112,0	406,0
2008	113,5	357,9
2009	109,9	325,8
2010	110,0	296,1
2011	208,7	141,9
2012	121,7	116,6
2013	116,6	100,0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Монетарные активы и обязательства не пересматриваются, поскольку уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2013 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые не выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2013 года) пересмотрены с применением соответствующего индекса. Эффект гиперинфляции на чистую монетарную позицию Группы отражен на счетах прибылей и убытков.

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

Активы в управлении. Группа учредила паевые инвестиционные фонды и выступает в качестве их управляющего. Активы фондов не являются собственностью Группы, поэтому они не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссионное вознаграждение за управление фондами отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

Условные активы. Условные активы – это активы, которые могут возникнуть в результате прошлых событий, и чье появление связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти, и находятся вне контроля Группы. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, но раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

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

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу и не являются голосующими. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географических зон. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых Совету директоров. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

В некоторых случаях системы управленческого учета Группы не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство Группы применяет профессиональные суждения при оценке того, можно ли первоначально классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в частности, (а) на основании намерения и возможности удерживать актив до погашения и (б) котируется ли актив на активном рынке. Если Группа более не может учитывать инвестиции в качестве удерживаемых до погашения, кроме особых случаев, например, при продаже незначительной суммы или незадолго до даты погашения, необходимо реклассифицировать данные инвестиции в категорию имеющихся в наличии для продажи. Поэтому данные инвестиции будут учитываться по справедливой, а не по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 35.

Активный рынок для финансового инструмента существует, если его котировки можно получать свободно и на регулярной основе от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и данные котировки представляют собой цены действительных регулярных сделок, совершающихся на рыночных условиях.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 33.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличную от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами. Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). Примечания в данной консолидированной финансовой отчетности раскрывают операции с компаниями, контролируемые государством, и государственными органами власти. В данный момент Правительство Российской Федерации не публикует и не предоставляет компаниям, которые находятся под контролем/владением государства, официальный полный перечень организаций, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем государства. Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в консолидированной финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение. См. Примечания 38 и 39.

Переоценка офисной недвижимости. Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от её справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. Переоценка осуществлялась на основании рыночной стоимости. Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования, начиная с 1 января 2012 года.

Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Группа определяет, что инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность стоимости ценных бумаг резким колебаниям, а также будущие денежные потоки. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий или признаки ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики или операционных и финансовых потоков денежных средств.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. В связи с изменениями в представлении информации о прочих обязательствах в текущем периоде, презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода. Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении и соответствующее примечание за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прочие финансовые обязательства			
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	–	29,3	29,3
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,3	(1,3)	–
Итого прочих финансовых обязательств	1,3	28,0	29,3
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	29,3	(29,3)	–
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	–	1,3	1,3
Итого прочих нефинансовых обязательств	29,3	(28,0)	1,3

Ввиду роста страхового бизнеса Группы в данной финансовой отчетности результаты деятельности страхового бизнеса были представлены отдельно. Презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода. Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(38,2)	(0,4)	(38,6)
Прочие операционные доходы	3,9	0,4	4,3

Эффект соответствующей реклассификации на раскрытие информации о выручке и себестоимости от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса			
- Выручка по прочим операциям	3,9	(0,4)	3,5
- Выручка по операциям страхования	–	0,4	0,4
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу			
- Расходы, связанные со страховым бизнесом	–	(0,4)	(0,4)
Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	13,0	(0,4)	12,6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

Соответствующий эффект на раскрытие сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Сегмент Москва			
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(11,9)	(0,4)	(12,3)
Прочие операционные доходы	10,6	0,4	11,0
Итого			
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(38,1)	(0,4)	(38,5)
Прочие операционные доходы	14,1	0,4	14,5

Соответствующий эффект на раскрытие информации в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Страховые премии полученные	–	0,5	0,5
Проценты полученные	1 135,7	(0,5)	1 135,2

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы с 1 января 2013 года.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В дополнение, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 «Участие в совместных предприятиях» и IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение данного стандарта не вводит новые требования к раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности Группы, а также не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение IFRS 13 не оказывает влияния на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и IFRS (МСФО) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

- **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:** Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:** Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:** Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение интерпретации IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Группе.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

6 Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО (IASB) по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов. Ключевые характеристики стандарта представлены ниже:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

«Инвестиционные компании - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования - Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Группа не применяет учет хеджирования по МСФО.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что
 1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
 2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо
 1. представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
 2. выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**6 Новые учетные положения (продолжение)**

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт.

В настоящее время Группа изучает положения новых стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	723,9	680,8
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	298,8	260,4
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	68,8	53,1
- других стран	208,3	215,4
Остатки средств по сделкам обратного репо	27,2	81,1
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 327,0	1 290,8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года корреспондентские счета и депозиты в других банках, а также сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, размещенные на срок не более 1 дня, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, финансовыми компаниями, а также корпоративными клиентами. По состоянию на 31 декабря 2012 года корреспондентские счета и депозиты в других банках, а также сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, размещенные на срок до 30 дней, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, финансовыми компаниями, а также корпоративными клиентами.

В таблице ниже приведен анализ корреспондентских счетов и депозитов в других банках, а также сделок с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, размещенными на срок не более 1 дня, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках:				
- Российской Федерации	60,3	1,1	7,4	68,8
- других стран	169,4	12,1	26,8	208,3
Остатки средств по сделкам обратного репо	23,3	–	3,9	27,2
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах и по сделкам обратного репо	253,0	13,2	38,1	304,3

В таблице ниже приведен анализ корреспондентских счетов и депозитов в других банках, а также сделок с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, размещенными на срок не более 30 дней, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках:				
- Российской Федерации	32,8	0,4	19,9	53,1
- других стран	191,1	10,7	13,6	215,4
Остатки средств по сделкам обратного репо	24,0	22,1	35,0	81,1
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах и по сделкам обратного репо	247,9	33,2	68,5	349,6

Кредитное качество в таблицах выше основывается на рейтинговой шкале, разработанной международными рейтинговыми агентствами.

Информация по денежным средствам и их эквивалентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, представлена в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 35. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
8 Средства в банках

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные депозиты банков:		
- Российской Федерации	108,9	59,6
- других стран	90,3	45,4
Остатки средств по сделкам обратного репо	131,3	9,8
Итого средств в банках	330,5	114,8

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты в других банках, а также сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, размещенные на срок более 1 дня. По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты в других банках, а также сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, размещенные на срок более 30 дней.

В таблице ниже приведен анализ срочных депозитов в других банках, а также сделок с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, размещенными на срок более 1 дня, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Срочные депозиты банков:				
- Российской Федерации	78,4	11,3	19,2	108,9
- других стран	58,3	18,6	13,4	90,3
Остатки средств по сделкам обратного репо	52,2	24,0	55,1	131,3
Итого средств в банках	188,9	53,9	87,7	330,5

В таблице ниже приведен анализ срочных депозитов в других банках, а также сделок с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, размещенными на срок более 30 дней, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Срочные депозиты банков:				
- Российской Федерации	35,6	7,1	16,9	59,6
- других стран	13,8	6,0	25,6	45,4
Остатки средств по сделкам обратного репо	5,3	3,6	0,9	9,8
Итого средств в банках	54,7	16,7	43,4	114,8

Кредитное качество в таблицах выше основывается на рейтинговой шкале, разработанной международными рейтинговыми агентствами.

Справедливая стоимость средств в банках, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 35. Анализ средств в банках по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 38 и 39.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
9 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	57,9	19,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13,2	26,6
Еврооблигации Российской Федерации	6,6	12,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,7	0,8
Облигации правительств иностранных государств	2,3	15,1
Итого долговых торговых ценных бумаг	82,7	74,5
Корпоративные акции	16,9	14,8
Паи инвестиционных фондов	1,6	1,1
Итого торговых ценных бумаг	101,2	90,4

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке, и уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	32,1	25,4	0,4	57,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13,2	–	–	13,2
Еврооблигации Российской Федерации	6,6	–	–	6,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,6	1,1	–	2,7
Облигации правительств иностранных государств	0,6	1,7	–	2,3
Итого долговых торговых ценных бумаг	54,1	28,2	0,4	82,7

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	26,6	–	–	26,6
Корпоративные облигации	9,5	8,9	1,2	19,6
Облигации правительств иностранных государств	7,8	7,3	–	15,1
Еврооблигации Российской Федерации	12,4	–	–	12,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	0,8	–	0,8
Итого долговых торговых ценных бумаг	56,3	17,0	1,2	74,5

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, представлена в Примечании 39.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
10 Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,1	8,5
Облигации правительств иностранных государств	0,7	0,9
Корпоративные облигации	0,4	0,8
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	8,2	10,2
Корпоративные акции	7,9	7,0
Паи инвестиционных фондов	1,4	2,0
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	17,5	19,2

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность этих инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с порядком классификации портфелей ценных бумаг Группы. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, определяется на основании котировок на открытом рынке, а также моделей оценки с использованием как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,1	–	–	7,1
Облигации правительств иностранных государств	–	0,7	–	0,7
Корпоративные облигации	–	0,4	–	0,4
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	7,1	1,1	–	8,2

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,5	–	–	8,5
Облигации правительств иностранных государств	–	0,8	0,1	0,9
Корпоративные облигации	0,6	0,2	–	0,8
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9,1	1,0	0,1	10,2

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

10 Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков (продолжение)

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, не имеют обеспечения. Все долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

Анализ ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация в отношении ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, представлена в Примечании 39.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
11 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Начиная с данного отчетного периода, Группа ввела более детальное представление кредитного портфеля в разрезе классов кредитов в консолидированной финансовой отчетности, выделив отдельно информацию о кредитных картах и овердрафтах, которые ранее были включены в потребительские и прочие ссуды физическим лицам. Презентация сравнительных данных была скорректирована в целях соответствия раскрытиям текущего периода.

В целях данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	5 965,5	258,4	6 223,9
Специализированное кредитование юридических лиц	3 428,6	143,5	3 572,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 561,6	111,2	1 672,8
Жилищное кредитование физических лиц	1 509,6	59,4	1 569,0
Кредитные карты и овердрафты	303,2	45,8	349,0
Автокредитование физических лиц	148,8	8,4	157,2
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	12 917,3	626,7	13 544,0
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(218,5)	(391,8)	(610,3)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	12 698,8	234,9	12 933,7

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	5 033,7	247,8	5 281,5
Специализированное кредитование юридических лиц	2 836,0	110,3	2 946,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 298,3	73,2	1 371,5
Жилищное кредитование физических лиц	1 094,6	48,8	1 143,4
Кредитные карты и овердрафты	174,3	23,9	198,2
Автокредитование физических лиц	118,2	5,2	123,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	10 555,1	509,2	11 064,3
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(237,1)	(327,9)	(565,0)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	10 318,0	181,3	10 499,3

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам Российской Федерации и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет ссуды данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Кредитные карты и овердрафты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Кредитные карты предоставляются на срок до 3 лет. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским ссудам, поскольку в них заложен больший риск для Группы.

Автокредитование физических лиц представлено ссудами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства. Автокредиты предоставляются на срок до 5 лет.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

				Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
(в миллиардах российских рублей)				
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	5 869,0	(81,7)	5 787,3	1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	33,0	(5,1)	27,9	15,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,3	(4,2)	8,1	34,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11,6	(4,4)	7,2	37,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16,3	(10,2)	6,1	62,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	131,0	(122,6)	8,4	93,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	6 073,2	(228,2)	5 845,0	3,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	96,5	(28,8)	67,7	29,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,9	(3,0)	1,9	61,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,7	(0,2)	1,5	11,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7,5	(4,2)	3,3	56,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,8	(2,4)	1,4	63,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	36,3	(26,6)	9,7	73,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	150,7	(65,2)	85,5	43,3%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	6 223,9	(293,4)	5 930,5	4,7%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 315,0	(71,0)	3 244,0	2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11,6	(1,3)	10,3	11,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9,2	(3,3)	5,9	35,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,7	(1,4)	2,3	37,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6,4	(4,4)	2,0	68,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	40,3	(35,0)	5,3	86,8%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 386,2	(116,4)	3 269,8	3,4%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	113,6	(31,1)	82,5	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10,7	(5,8)	4,9	54,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,2	(2,8)	0,4	87,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,8	(1,5)	0,3	83,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,5	(3,9)	0,6	86,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	52,1	(44,6)	7,5	85,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	185,9	(89,7)	96,2	48,3%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	3 572,1	(206,1)	3 366,0	5,8%
Итого кредитов юридическим лицам	9 796,0	(499,5)	9 296,5	5,1%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 561,6	(3,2)	1 558,4	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38,0	(2,7)	35,3	7,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9,9	(2,7)	7,2	27,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7,7	(3,2)	4,5	41,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,1	(9,9)	4,2	70,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	41,5	(38,4)	3,1	92,5%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 672,8	(60,1)	1 612,7	3,6%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 509,6	(0,7)	1 508,9	—
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	22,3	(0,6)	21,7	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,6	(0,5)	4,1	10,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,9	(0,5)	2,4	17,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,9	(1,5)	2,4	38,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25,7	(22,4)	3,3	87,2%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 569,0	(26,2)	1 542,8	1,7%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	303,2	(1,8)	301,4	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	22,4	(1,5)	20,9	6,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,7	(1,0)	2,7	27,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,3	(1,2)	1,1	52,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,5	(3,4)	1,1	75,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	12,9	(11,7)	1,2	90,7%
Итого кредитных карт и овердрафтов	349,0	(20,6)	328,4	5,9%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	148,8	(0,2)	148,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,2	(0,2)	3,0	6,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,8	(0,2)	0,6	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,6	(0,2)	0,4	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,0	(0,6)	0,4	60,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,8	(2,5)	0,3	89,3%
Итого автокредитов физическим лицам	157,2	(3,9)	153,3	2,5%
Итого кредитов физическим лицам	3 748,0	(110,8)	3 637,2	3,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года	13 544,0	(610,3)	12 933,7	4,5%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 972,5	(105,9)	4 866,6	2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	29,3	(3,5)	25,8	11,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,0	(3,1)	7,9	28,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,6	(2,3)	4,3	34,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,9	(8,2)	6,7	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	133,2	(121,8)	11,4	91,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	5 167,5	(244,8)	4 922,7	4,7%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	61,2	(26,1)	35,1	42,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,0	(2,5)	2,5	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,0	(2,6)	1,4	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,5	(0,5)	1,0	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,5	(0,1)	1,4	6,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	40,8	(33,3)	7,5	81,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	114,0	(65,1)	48,9	57,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	5 281,5	(309,9)	4 971,6	5,9%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 772,8	(76,1)	2 696,7	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,3	(1,4)	10,9	11,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,2	(0,4)	1,8	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,4	(0,7)	0,7	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,4	(2,2)	1,2	64,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	43,7	(39,6)	4,1	90,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 835,8	(120,4)	2 715,4	4,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	63,2	(26,1)	37,1	41,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,8	(0,5)	5,3	8,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,9	(1,5)	0,4	78,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,5	(2,5)	1,0	71,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(1,4)	1,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	33,2	(28,2)	5,0	84,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	110,5	(60,2)	50,3	54,5%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 946,3	(180,6)	2 765,7	6,1%
Итого кредитов юридическим лицам	8 227,8	(490,5)	7 737,3	6,0%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 298,3	(1,7)	1 296,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	23,6	(1,2)	22,4	5,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7,0	(1,4)	5,6	20,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,8	(1,6)	3,2	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8,1	(4,9)	3,2	60,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	29,7	(26,5)	3,2	89,2%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 371,5	(37,3)	1 334,2	2,7%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 094,6	(0,8)	1 093,8	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13,6	(0,5)	13,1	3,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,8	(0,4)	3,4	10,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,4	(0,4)	2,0	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(1,0)	1,9	34,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26,1	(23,4)	2,7	89,7%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 143,4	(26,5)	1 116,9	2,3%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	174,3	(0,3)	174,0	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11,5	(0,9)	10,6	7,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,7	(0,5)	2,2	18,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,6	(0,5)	1,1	31,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,1	(2,1)	1,0	67,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5,0	(3,9)	1,1	78,0%
Итого кредитных карт и овердрафтов	198,2	(8,2)	190,0	4,1%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	118,2	(0,1)	118,1	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,0	(0,1)	1,9	5,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,4	(0,1)	0,3	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,3	(0,1)	0,2	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,4	(0,2)	0,2	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,1	(1,9)	0,2	90,5%
Итого автокредитов физическим лицам	123,4	(2,5)	120,9	2,0%
Итого кредитов физическим лицам	2 836,5	(74,5)	2 762,0	2,6%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 064,3	(565,0)	10 499,3	5,1%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	871,0	2 859,7	2 138,3	5 869,0
Специализированное кредитование юридических лиц	162,5	1 372,0	1 780,5	3 315,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	39,6	1 489,3	32,7	1 561,6
Жилищное кредитование физических лиц	58,0	1 437,4	14,2	1 509,6
Кредитные карты и овердрафты	20,0	260,3	22,9	303,2
Автокредитование физических лиц	40,0	106,3	2,5	148,8
Итого непросроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 191,1	7 525,0	3 991,1	12 707,2

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	522,7	2 620,7	1 829,1	4 972,5
Специализированное кредитование юридических лиц	151,3	1 336,7	1 284,8	2 772,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	26,3	1 253,5	18,5	1 298,3
Жилищное кредитование физических лиц	43,2	1 036,4	15,0	1 094,6
Кредитные карты и овердрафты	10,5	152,3	11,5	174,3
Автокредитование физических лиц	2,5	113,6	2,1	118,2
Итого непросроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года	756,5	6 513,2	3 161,0	10 430,7

Для целей представления информации в данной консолидированной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики со средним уровнем ликвидности и рентабельности, а также средним показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной консолидированной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/средним финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и средним финансовым положением заемщика.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Согласно определению, принятому Группой для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, кредит попадает в категорию неработающих, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года приведен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	187,4	(161,8)	25,6	86,3%
Специализированное кредитование юридических лиц	103,3	(87,9)	15,4	85,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	55,6	(48,3)	7,3	86,9%
Жилищное кредитование физических лиц	29,6	(23,9)	5,7	80,7%
Кредитные карты и овердрафты	17,4	(15,1)	2,3	86,8%
Автокредитование физических лиц	3,8	(3,1)	0,7	81,6%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года	397,1	(340,1)	57,0	85,6%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	190,4	(163,4)	27,0	85,8%
Специализированное кредитование юридических лиц	83,2	(71,4)	11,8	85,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	37,8	(31,4)	6,4	83,1%
Жилищное кредитование физических лиц	29,0	(24,4)	4,6	84,1%
Кредитные карты и овердрафты	8,1	(6,0)	2,1	74,1%
Автокредитование физических лиц	2,5	(2,1)	0,4	84,0%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	351,0	(298,7)	52,3	85,1%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

(в миллиардах российских рублей)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	309,9	180,6	37,3	26,5	8,2	2,5	565,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	36,4	36,0	39,4	5,2	14,0	2,5	133,5
Эффект пересчета валют	(0,8)	0,7	0,6	0,6	0,2	–	1,3
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	(52,1)	(11,2)	(17,2)	(6,1)	(1,8)	(1,1)	(89,5)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	293,4	206,1	60,1	26,2	20,6	3,9	610,3

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в миллиардах российских рублей)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	299,6	293,7	34,4	28,8	2,9	3,1	662,5
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	41,2	(29,9)	5,9	(0,8)	5,3	(0,2)	21,5
Эффект пересчета валют	–	(0,2)	–	(0,2)	–	–	(0,4)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	(30,9)	(83,0)	(3,0)	(1,3)	–	(0,4)	(118,6)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	309,9	180,6	37,3	26,5	8,2	2,5	565,0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
31 декабря 2013 года						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	542,6	533,0	6,9	16,7	0,8	1 100,0
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	96,1	107,6	6,9	10,6	1,4	222,6
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены	638,7	640,6	13,8	27,3	2,2	1 322,6
31 декабря 2012 года:						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	477,2	379,8	3,0	8,2	0,5	868,7
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	90,4	37,1	2,0	6,4	0,6	136,5
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены	567,6	416,9	5,0	14,6	1,1	1 005,2

Раскрытие кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение по размеру бизнеса заемщиков. Члены Группы Сбербанка применяют собственные управленческие методики для распределения заемщиков по размеру бизнеса.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Крупнейшие клиенты	4 291,2	4 164,6
Крупные клиенты	2 340,0	1 964,4
Средний бизнес	2 150,9	1 379,5
Малый бизнес	1 013,9	719,3
Итого кредитов и авансов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	9 796,0	8 227,8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Инвестиции в финансовый лизинг. В состав портфеля специализированных кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	190,4	152,4
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(53,9)	(46,5)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	136,5	105,9
За вычетом резерва под обесценение	(5,4)	(3,3)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	131,1	102,6

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	35,0	(1,2)	33,8
От 1 до 5 лет	74,9	(3,2)	71,7
Более 5 лет	26,6	(1,0)	25,6
Итого по состоянию на 31 декабря 2013 года	136,5	(5,4)	131,1

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	31,3	(1,4)	29,9
От 1 до 5 лет	62,8	(1,6)	61,2
Более 5 лет	11,8	(0,3)	11,5
Итого по состоянию на 31 декабря 2012 года	105,9	(3,3)	102,6

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	38,5	34,5
От 1 до 5 лет	101,0	88,9
Более 5 лет	50,9	29,0
Итого	190,4	152,4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Физические лица	3 748,0	27,7	2 836,5	25,6
Услуги	2 445,3	18,1	1 962,5	17,7
Торговля	1 366,2	10,1	1 304,3	11,8
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	900,6	6,6	862,4	7,8
Государственные и муниципальные учреждения	672,9	5,0	370,4	3,3
Машиностроение	658,7	4,9	528,6	4,8
Энергетика	644,9	4,8	512,2	4,6
Телекоммуникации	560,1	4,1	489,2	4,4
Строительство	492,6	3,6	402,7	3,6
Металлургия	459,6	3,4	410,6	3,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	448,3	3,3	387,0	3,5
Химическая промышленность	386,9	2,9	378,2	3,4
Нефтегазовая промышленность	208,3	1,5	162,2	1,5
Деревообрабатывающая промышленность	76,1	0,6	72,3	0,7
Прочее	475,5	3,4	385,2	3,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	13 544,0	100,0	11 064,3	100,0

В отрасль «Услуги» включены кредиты, выданные финансовым, страховым и прочим компаниям, предоставляющим услуги, а также кредиты, выданные холдинговым и многопрофильным компаниям.

Информация по кредитам и авансам клиентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, представлена в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 64,5 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 59,1 миллиардов рублей). Общий объем этих кредитов составил 2 499,0 миллиардов рублей или 18,5% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 2 140,3 миллиардов рублей или 19,3%).

Сумма начисленных процентных доходов по индивидуально обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составила 15,9 миллиарда рублей (2012 год: 7,3 миллиардов рублей).

В процентные доходы по кредитам и авансам клиентам в консолидированном отчете о прибылях и убытках включены штрафы и пени, полученные от заемщиков, в размере 8,0 миллиардов рублей (2012 год: 6,3 миллиардов рублей).

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 35. Анализ по структуре валют и срокам до погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, представлена в Примечаниях 38 и 39.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
12 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4,9	19,7
Еврооблигации Российской Федерации	2,8	0,5
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,2	3,4
Корпоративные акции	0,9	8,0
Корпоративные облигации	0,5	19,5
Облигации правительств иностранных государств	–	6,0
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	11,3	57,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10,2	8,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	0,1
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	10,3	8,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	560,9	401,7
Корпоративные облигации	348,4	150,2
Еврооблигации Российской Федерации	100,0	11,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	49,1	25,4
Облигации правительств иностранных государств	13,5	26,7
Корпоративные акции	–	1,2
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	1 071,9	616,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	139,6	160,3
Корпоративные облигации	77,1	47,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	30,1	60,1
Облигации правительств иностранных государств	3,5	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	250,3	267,5
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	1 343,8	949,7

Подробная информация по ценным бумагам, заложенным по договорам репо, с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 36.

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	715,6	–	–	715,6
Корпоративные облигации	277,6	123,1	25,3	426,0
Еврооблигации Российской Федерации	102,8	–	–	102,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	53,2	28,3	–	81,5
Облигации правительств иностранных государств	17,0	–	–	17,0
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	1 166,2	151,4	25,3	1 342,9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

12 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	590,4	–	–	590,4
Корпоративные облигации	89,2	102,8	24,8	216,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	72,4	16,6	–	89,0
Облигации правительств иностранных государств	32,7	–	–	32,7
Еврооблигации Российской Федерации	11,6	–	–	11,6
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	796,3	119,4	24,8	940,5

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Все корпоративные облигации, заложенные по договорам репо, являются непросроченными. У Группы отсутствуют ценные бумаги, заложенные по договорам репо, с пересмотренными условиями.

Валютный анализ и анализ по срокам до погашения ценных бумаг, заложенных по договорам репо, приведен в Примечании 32. Информация в отношении ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 39.

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	155,9	320,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	142,6	149,6
Облигации правительств иностранных государств	113,2	150,2
Еврооблигации Российской Федерации	30,2	117,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	4,9	21,3
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	446,8	759,0
Корпоративные акции	29,4	45,5
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	476,2	804,5

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании их рыночных котировок и моделей оценки с применением данных, наблюдаемых, а также не наблюдаемых на открытом рынке. По оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 года убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 5,2 миллиардов рублей и был отражен в составе отчета о прибылях и убытках (31 декабря 2012 года: 5,0 миллиардов рублей). Нереализованные прибыль/(убытки) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в размере прибыли в 1,3 миллиардов рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: в размере прибыли в 37,3 миллиардов рублей).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, имеются полностью обесцененные корпоративные облигации номинальной стоимостью 0,1 миллиард рублей.

Условия по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подвергались пересмотру.

В таблице ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	106,2	42,7	7,0	155,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	142,6	–	–	142,6
Облигации правительств иностранных государств	74,2	28,2	10,8	113,2
Еврооблигации Российской Федерации	30,2	–	–	30,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,8	2,1	–	4,9
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	356,0	73,0	17,8	446,8

В таблице ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	219,9	95,1	5,2	320,2
Облигации правительств иностранных государств	126,9	21,2	2,1	150,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	149,6	–	–	149,6
Еврооблигации Российской Федерации	117,7	–	–	117,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	8,1	13,0	0,2	21,3
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	622,2	129,3	7,5	759,0

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 35. Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация в отношении ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 39.

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	67,7	84,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	67,6	8,8
Облигации правительств иностранных государств	36,3	6,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	30,9	6,8
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	202,5	105,9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В третьем квартале 2013 года Группа поменяла свои намерения в отношении части вложений в облигации правительств иностранных государств, ранее классифицируемых в категорию инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Принимая во внимание изменившиеся намерения Группы и готовность Группы держать данные ценные бумаги до погашения, данные вложения были реклассифицированы из категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость данных ценных бумаг составила 26,4 миллиардов рублей на дату перевода.

В четвертом квартале 2013 года Группа поменяла свои намерения в отношении части вложений в облигации федерального займа, ранее классифицируемых в категорию инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Принимая во внимание изменившиеся намерения Группы и готовность Группы держать данные ценные бумаги до погашения, данные вложения были реклассифицированы из категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость данных ценных бумаг составила 118,1 миллиардов рублей на дату перевода.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа признала резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в размере 1,4 миллиардов рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках (31 декабря 2012 года: ноль миллиардов рублей).

В таблице ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	7,5	51,1	9,1	67,7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	67,6	–	–	67,6
Облигации правительств иностранных государств	34,4	1,3	0,6	36,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	26,5	4,4	–	30,9
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	136,0	56,8	9,7	202,5

В таблице ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	17,7	55,8	10,7	84,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,8	–	–	8,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	6,7	–	6,8
Облигации правительств иностранных государств	3,7	1,8	0,6	6,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30,3	64,3	11,3	105,9

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Все долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непросроченными.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 35. Валютный анализ и анализ по срокам до погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведен в Примечании 32. Информация в отношении ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, представлена в Примечании 39.

15 Основные средства

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	Офисная недвижимость	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2012 года		245,0	12,2	180,7	23,6	26,7	488,2
Накопленная амортизация		–	(0,7)	(116,8)	(10,8)	–	(128,3)
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года		245,0	11,5	63,9	12,8	26,7	359,9
Приобретения		17,5	7,6	58,0	7,8	57,2	148,1
Приобретения, связанные с приобретением компаний		4,1	1,0	6,7	2,2	5,5	19,5
Переводы		27,2	0,4	–	0,1	(27,7)	–
Переводы из основных средств в инвестиционную собственность		–	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Выбытия - по первоначальной или переоцененной стоимости		(12,7)	(16,7)	(7,1)	(5,8)	(8,1)	(50,4)
Выбытия накопленной амортизации		0,4	2,7	7,7	4,4	–	15,2
Амортизационные отчисления	27,28	(8,3)	(2,4)	(40,6)	(4,8)	–	(56,1)
Эффект пересчета валют		0,1	–	(0,2)	–	–	(0,1)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		273,3	4,0	88,4	16,7	53,6	436,0
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2012 года		281,1	4,3	238,1	28,0	53,6	605,1
Накопленная амортизация		(7,8)	(0,3)	(149,7)	(11,3)	–	(169,1)
Приобретения		14,6	2,6	47,8	9,9	51,3	126,2
Переводы		40,0	–	0,1	0,2	(40,6)	(0,3)
Переводы из основных средств в инвестиционную собственность		(0,2)	–	–	–	–	(0,2)
Переводы в активы, удерживаемые для продажи, по первоначальной стоимости		–	–	–	(0,5)	–	(0,5)
Выбытия - по первоначальной или переоцененной стоимости		(18,3)	(0,4)	(10,9)	(2,3)	(10,1)	(42,0)
Эффект пересчета валют, относящийся к первоначальной или переоцененной стоимости		1,1	–	(0,1)	0,2	0,1	1,3
Выбытия накопленной амортизации		0,4	–	10,4	2,0	–	12,8
Амортизационные отчисления	27,28	(9,2)	–	(41,5)	(4,2)	–	(54,9)
Амортизационные отчисления в течение периода, включенные в запасы		–	(0,4)	–	(0,1)	–	(0,5)
Эффект пересчета валют, относящийся к амортизации основных средств		(0,3)	–	(0,3)	–	–	(0,6)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		301,4	5,8	93,9	21,9	54,3	477,3
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2013 года		318,3	6,5	275,0	35,5	54,3	689,6
Накопленная амортизация		(16,9)	(0,7)	(181,1)	(13,6)	–	(212,3)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Группы. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Офисная недвижимость», «Прочие здания» или в категорию «Оборудование».

Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года. В случае если бы офисная недвижимость была отражена по стоимости приобретения за вычетом амортизации, ее текущая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 217,0 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 183,6 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 73,4 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 60,7 миллиардов рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года полностью амортизированное имущество Группы, включенное в автомобили и прочее оборудование, составило 6,0 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 4,0 миллиарда рублей).

Анализ оценки справедливой стоимости основных средств раскрыт в Примечании 35. Анализ основных средств по уровню ликвидности приведен в Примечании 32.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
16 Прочие активы

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	162,3	107,5
Производные финансовые инструменты	108,9	74,4
Требования к Агентству по страхованию вкладов	54,0	–
Расчеты по конверсионным операциям	19,8	16,7
Маржин коллы выданные	19,7	3,5
Расчеты по операциям с ценными бумагами	12,8	10,1
Торговая дебиторская задолженность	8,6	4,4
Средства в расчетах	7,2	2,2
Начисленные комиссии	5,4	4,5
Прочее	9,3	6,7
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1,8)	(2,4)
Итого прочих финансовых активов	406,2	227,6
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по основным средствам и прочим активам	93,6	67,7
Запасы	71,2	58,9
Нематериальные активы	55,7	52,3
Драгоценные металлы	42,4	84,8
Деловая репутация	20,2	25,0
Инвестиционная собственность	15,3	15,3
Расходы будущих периодов	10,2	8,6
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	8,2	8,0
Инвестиции в ассоциированные компании	4,4	8,6
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	3,1	5,1
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2,0	2,4
Прочее	13,7	9,9
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(9,4)	(6,1)
Итого прочих нефинансовых активов	330,6	340,5
Итого прочих активов	736,8	568,1

По состоянию на 31 декабря 2013 года незавершенные расчеты по пластиковым картам в размере 162,3 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 107,5 миллиардов рублей) представляют собой дебиторскую задолженность по операциям клиентов Группы по пластиковым картам, подлежащую погашению в течение 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2013 года требования к Агентству по страхованию вкладов в сумме 54,0 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: ноль миллиардов рублей) представляют сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам банков, лицензии которых были отозваны Банком России. Гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, составляет до 0,7 миллионов рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Расчеты по поводу требований Банка к Агентству по страхованию вкладов осуществляются траншами и не ранее, чем через 3 месяца после даты первого платежа компенсаций по вкладам клиентам или после даты предыдущего транша.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

16 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение года, завершившегося 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Средства в расчетах	Прочие финансовые активы	Предоплата по основным средствам и прочим активам	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 года	0,1	2,3	1,1	5,0	8,5
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	0,8	(1,0)	1,1	2,9	3,8
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(0,1)	(0,3)	(0,1)	(0,6)	(1,1)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	0,8	1,0	2,1	7,3	11,2

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение года, завершившегося 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Средства в расчетах	Прочие финансовые активы	Предоплата по основным средствам и прочим активам	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	0,1	2,1	1,0	2,9	6,1
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов, созданный в течение года	–	0,5	0,1	3,5	4,1
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	–	(0,3)	–	(1,4)	(1,7)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	0,1	2,3	1,1	5,0	8,5

Резерв под обесценение прочих активов признается Группой по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Группы. Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

В таблице ниже представлен анализ изменения деловой репутации, возникшей вследствие приобретения дочерних компаний:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2013
Текущая стоимость на 1 января		25,0	15,1
Деловая репутация, связанная с приобретением дочерних компаний	40	3,7	16,7
Выбытие деловой репутации вместе с проданными дочерними компаниями		–	(5,1)
Убыток от обесценения	40	(8,7)	(1,7)
Валютная переоценка гудвила		0,2	–
Текущая стоимость на 31 декабря		20,2	25,0

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 35. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 38 и 39.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
17 Средства банков

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Договоры прямого репо с банками	1 293,9	854,9
Срочные депозиты банков	738,0	518,2
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	79,4	79,3
Итого средств банков	2 111,3	1 452,4

Срочные депозиты банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

Информация по средствам банков, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлена в Примечании 36.

Оценочная справедливая стоимость средств банков, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 35. Анализ средств банков по структуре валют и по срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 38 и 39.

18 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 748,4	1 401,1
- Срочные вклады	6 687,4	5 582,1
Итого средств физических лиц	8 435,8	6 983,2
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	158,7	99,0
- Срочные депозиты	88,6	270,1
Итого средств государственных и общественных организаций	247,3	369,1
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 504,8	1 130,1
- Срочные депозиты	1 863,5	1 660,5
- Сделки прямого репо	12,8	36,4
Итого средств прочих корпоративных клиентов	3 381,1	2 827,0
Итого средств корпоративных клиентов	3 628,4	3 196,1
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	12 064,2	10 179,3

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

18 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 435,8	69,9	6 983,2	68,6
Услуги	829,5	6,9	826,3	8,1
Нефтегазовая промышленность	534,2	4,4	453,7	4,5
Торговля	509,0	4,2	404,8	4,0
Строительство	382,9	3,2	253,8	2,5
Машиностроение	213,4	1,8	165,6	1,6
Энергетика	140,7	1,2	167,4	1,6
Металлургия	125,9	1,0	77,2	0,8
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	114,0	0,9	118,5	1,2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	97,1	0,8	84,3	0,8
Телекоммуникации	94,5	0,8	59,4	0,6
Химическая промышленность	92,4	0,8	96,6	0,9
Государственные и муниципальные учреждения	90,0	0,7	208,4	2,0
Деревообрабатывающая промышленность	31,1	0,3	26,2	0,3
Прочее	373,7	3,1	253,9	2,5
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	12 064,2	100,0	10 179,3	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 107,7 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 79,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 33.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 12,1 миллиардов рублей на каждого клиента (31 декабря 2012 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 13,1 миллиардов рублей на каждого клиента). Общий остаток средств таких клиентов составил 1 043,6 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: 914,2 миллиардов рублей) или 8,7% (31 декабря 2012 года: 9,0%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Информация по средствам корпоративных клиентов, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлена в Примечании 36. Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 35. Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 38 и 39.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Сберегательные сертификаты	344,5	227,2
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	324,9	291,6
Векселя	74,7	110,1
Выпущенные облигации	59,4	44,3
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	46,9	16,1
Структурные ноты	1,4	2,3
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,6	0,1
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	853,4	691,7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Состав выпущенных долговых ценных бумаг Группы представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы									
Серия 1	15 мая 2006 г.	15 мая 2013 г.	USD	500	6,5%	-	-	15,3	6,6%
Серия 3	2 июля 2008 г.	2 июля 2013 г.	USD	500	6,5%	-	-	15,7	6,6%
Серия 4	7 июля 2010 г.	7 июля 2015 г.	USD	1 500	5,5%	50,0	5,4%	46,9	5,4%
Серия 5	24 сентября 2010 г.	24 марта 2017 г.	USD	1 250	5,4%	41,2	5,4%	38,6	5,4%
Серия 6	12 ноября 2010 г.	12 ноября 2014 г.	CHF	400	3,5%	14,7	3,6%	13,4	3,6%
Серия 7	16 июня 2011 г.	16 июня 2021 г.	USD	1 000	5,7%	32,8	5,8%	30,4	5,8%
Серия 8	7 февраля 2012 г.	7 февраля 2017 г.	USD	1 300	5,0%	43,6	4,8%	38,9	4,8%
Серия 9	7 февраля 2012 г.	7 февраля 2022 г.	USD	1 500	6,1%	52,0	5,6%	48,4	5,6%
Серия 10	14 марта 2012 г.	14 сентября 2015 г.	CHF	410	3,1%	15,2	3,2%	13,7	3,2%
Серия 11	28 июня 2012 г.	28 июня 2019 г.	USD	1 000	5,2%	32,7	5,3%	30,3	5,3%
Серия 13	31 января 2013 г.	31 января 2016 г.	RUB	25 000	7,0%	25,7	7,2%	-	-
Серия 14	28 февраля 2013 г.	28 февраля 2017 г.	CHF	250	2,1%	9,3	2,1%	-	-
Серия 15	4 марта 2013 г.	4 марта 2018 г.	TRY	550	7,4%	7,7	7,6%	-	-
Итого текущая стоимость						324,9		291,6	

В мае 2013 года Группа полностью погасила выпуск 1-ой серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,5 миллиардов долларов США. Данные ноты были выпущены в мае 2006 года; контрактная процентная ставка составляла 6,5% годовых.

В июле 2013 года Группа полностью погасила выпуск 3-ей серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,5 миллиардов долларов США. Данные ноты были выпущены в июле 2008 года; контрактная процентная ставка составляла 6,5% годовых.

Выпущенные облигации представляют собой процентные бумаги, выпущенные Группой, номинированные в российских рублях, турецких лирах, белорусских рублях, долларах США, евро, казахских тенге и чешских кронах, со сроком погашения от января 2014 года до сентября 2023 года (2012 г.: от «до востребования» до сентября 2023 года). Процентные ставки по данным ценным бумагам варьируются от 0,0% до 10,9% годовых (2012 г.: от 0,0% до 8,0% годовых).

В ноябре 2012 года Группа осуществила запуск Программы Евро-коммерческих бумаг (ЕСР программа) на общую сумму выпусков до 3 миллиардов долларов США. По состоянию на 31 декабря 2013 года непогашенный объем средств, привлеченных Группой в рамках ЕСР программы, составил 1,4 миллиарда долларов США. На 31 декабря 2013 года амортизированная стоимость данных нот составляла 46,9 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 16,1 миллиардов рублей). В рамках программы были выпущены как дисконтные, так и купонные выпуски. Сроки погашения выпущенных нот варьируются в пределах от января 2014 года до декабря 2014 года (31 декабря 2012 года: от октября 2013 года до сентября 2014 года); контрактные процентные ставки варьируются в пределах от 0,5% годовых до 1,6% годовых (31 декабря 2012 года: от 0,4% до 1,8% годовых).

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными Группой. Они номинированы в российских рублях, долларах США, евро и венгерских форинтах со сроком погашения, варьирующимся от двух недель до семи лет (31 декабря 2012 года: от двух недель до трех лет). Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя, выпущенные Группой, составляют от 0,1% до 9,0% годовых (31 декабря 2012 года: от 4,7% до 8,3% годовых).

Сберегательные сертификаты являются процентными ценными бумагами, выпущенными Группой. Они номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от трех месяцев до трех лет (31 декабря 2012 года: от трех месяцев до трех лет). Процентные ставки по данным ценным бумагам составляют от 5,5% до 9,8% годовых (31 декабря 2012 года: от 0,01% до 10,5% годовых).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Структурные ноты представляют собой процентные и беспроцентные ценные бумаги, выпущенные Группой. Они номинированы преимущественно в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от «до востребования» до ноября 2023 года (31 декабря 2012 года: от «до востребования» до июня 2021 года). Процентные ставки по данным ценным бумагам составляют от 0,0% до 14,9% годовых (31 декабря 2012 года: от 0,0% до 13,3% годовых).

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 35. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлены в Примечании 32.

20 Прочие заемные средства

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Сделки торгового финансирования	380,8	306,3
Полученные синдицированные займы	118,3	162,9
Итого прочих заемных средств	499,1	469,2

Состав привлеченных Группой синдицированных займов представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
Синдицированные займы									
Выпуск 1	17 декабря 2010 г.	17 декабря 2013 г.	USD	2 000	6m LIBOR + 1,50%	-	-	60,6	2,4%
Выпуск 2 - транш в долларах США	25 ноября 2011 г.	25 ноября 2014 г.	USD	1 059	3m LIBOR + 1,50%	34,6	2,1%	32,0	2,2%
Выпуск 2 - транш в Евро	25 ноября 2011 г.	25 ноября 2014 г.	EUR	103	3m EURIBOR + 1,10%	4,6	1,6%	4,1	1,6%
Выпуск 3	30 октября 2012 г.	30 октября 2015 г.	USD	1 500	3m LIBOR + 1,50%	48,8	2,2%	45,0	2,3%
Выпуск 4	15 ноября 2012 г.	14 ноября 2013 г.	EUR	393	1,1%	-	-	15,6	1,1%
Выпуск 5	15 ноября 2012 г.	14 ноября 2013 г.	USD	221	1,3%	-	-	5,6	1,3%
Выпуск 6	21 ноября 2013 г.	20 ноября 2014 г.	EUR	1 419	0,62%	21,7	0,62%	-	-
Выпуск 7	21 ноября 2013 г.	20 ноября 2014 г.	USD	560	0,65%	8,6	0,65%	-	-
Итого текущая стоимость						118,3		162,9	

В декабре 2013 года Группа полностью погасила синдицированный кредит в размере 2 миллиарда долларов США. Данный кредит был получен в декабре 2010 года от консорциума иностранных банков; контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту – 6-месячный LIBOR +1,5% годовых.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

20 Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года амортизированная стоимость сделок торгового финансирования составила 380,8 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 306,3 миллиардов рублей), процентные ставки по данным заемным средствам варьируются от 0,7% до 6,4% годовых (31 декабря 2012 года: от 0,3% до 12,4% годовых), сроки погашения – с января 2014 года до декабря 2021 года (31 декабря 2012 года: от января 2013 года до декабря 2021 года).

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 35. Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

21 Прочие обязательства

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по банковским картам	87,6	63,7
Производные финансовые инструменты	65,7	41,7
Средства в расчетах	18,8	32,2
Торговая кредиторская задолженность	29,4	11,7
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	29,2	29,3
Обязательства по поставке ценных бумаг	21,4	18,6
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	7,4	6,2
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3,1	4,1
Маржин коллы полученные	9,9	4,3
Отложенные обязательства по приобретению дочерних компаний	–	2,7
Прочее	19,2	12,7
Итого прочих финансовых обязательств	291,7	227,2
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	25,2	18,1
Авансы полученные	10,3	2,8
Обязательства по страховой деятельности	8,9	0,5
Налог на прибыль к уплате	2,3	3,3
Резервы под обязательства кредитного характера и судебные иски	1,6	2,2
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,5	1,3
Обязательства по группе выбытия	0,2	–
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	–	0,4
Прочее	10,7	7,3
Итого прочих нефинансовых обязательств	60,7	35,9
Итого прочих обязательств	352,4	263,1

В третьем квартале 2013 года был осуществлен второй этап расчетов по сделке приобретения 100,0% доли в компании Тройка Диалог. В рамках второго этапа сделки Standard Bank и Партнерство Тройки Диалог получили 0,35 миллиардов долларов США (11,3 миллиардов рублей). Данный платеж раскрыт в отчете о движении денежных средств в статье «Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения».

Пенсионные планы Группы. Группа применяет МСФО 19 «Вознаграждение работникам» для учета пенсионных обязательств. По состоянию на 31 декабря 2013 года в Группе действуют два вида пенсионных программ – пенсионная программа с установленными выплатами и пенсионная программа с установленными взносами. Группа принимает на себя прямое обязательство обеспечить пенсионные выплаты и взносы, установленные в пенсионных программах Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

21 Прочие обязательства (продолжение)

В пенсионной программе с установленными выплатами участвуют все сотрудники Банка (включая вышедших на пенсию), получающие в настоящее время пенсии, и сотрудники, которым до наступления пенсионного возраста на 1 января 2011 года осталось 5 лет и менее. Размер выплат согласно пенсионной программе с установленными выплатами определяется стажем работы сотрудника в Банке на момент выхода на пенсию. По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке действует 18 пенсионных программ с установленными выплатами отдельно для каждого регионального территориального банка и Центрального аппарата Банка.

В пенсионной программе с установленными взносами, вступившей в силу в 2011 году, участвуют все сотрудники, имеющие непрерывный трехлетний стаж работы в Банке, за исключением членов Правления и сотрудников, которым до наступления пенсионного возраста осталось 5 лет и менее на начало 2011 года или уже имеющих право на пенсию. При этом, право на пенсионные накопления получают сотрудники, непрерывный трудовой стаж работы в Банке которых достиг 7 лет, а пенсионный взнос устанавливается в процентах от оклада.

По состоянию на 31 декабря 2013 года пенсионные обязательства Группы составили 8,2 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 8,1 миллиардов рублей). Расходы по пенсионным обязательствам за 2013 год составили 2,0 миллиарда рублей (за 2012 год: 4,4 миллиарда рублей) и были отражены по статье расходов на персонал в составе операционных расходов.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 35. Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

22 Субординированные займы

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированный заем, привлеченный от Банка России	303,3	303,3
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы	98,5	61,1
Прочие субординированные займы	22,9	20,3
Итого субординированных займов	424,7	384,7

Состав субординированных займов Группы представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контракт- ная ставка купона, процентов годовых	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффектив- ная ставка купона, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффектив- ная ставка купона, процентов годовых
Субор- диниро- ван- ный заем, привлечен- ный от Банка России	30 июля 2010г.	31 декабря 2019г.	RUB	300 000	6,5%	303,3	6,5%	303,3	6,5%
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы									
Серия 12	29 октября 2012г.	29 октября 2022г.	USD	2 000	5,1%	65,7	5,2%	61,1	5,2%
Серия 16	23 мая 2013г.	23 мая 2023г.	USD	1 000	5,3%	32,8	5,4%	-	-
Итого						98,5		61,1	
Прочие субординированные займы						22,9		20,3	

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

22 Субординированные займы (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость субординированных займов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 35. Анализ субординированных займов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(в миллиардах российских рублей, за исключением количества акций)	2013			2012		
	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции
Обыкновенные акции	21 587	64,8	83,3	21 587	64,8	83,3
Привилегированные акции	1 000	3,0	4,4	1 000	3,0	4,4
Итого уставного капитала	22 587	67,8	87,7	22 587	67,8	87,7

По состоянию на 31 декабря 2013 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 15% от их номинала и одобряется ежегодным собранием акционеров. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 106,7% от номинала в 2013 году по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (31 декабря 2012 года: 86,3% от номинала по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года). Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

В соответствии с дивидендной политикой Наблюдательный Совет, прошедший 22 марта 2013 года, рекомендовал Общему Собранию Акционеров направить 58,7 миллиардов рублей на выплату дивидендов акционерам по итогам работы за 2012 год.

Собственные акции, выкупленные у акционеров по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

(в миллиардах российских рублей, за исключением количества акций)	2013			2012		
	Количество акций, в миллионах	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Стоимость приобретения	Количество акций, в миллионах	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Стоимость приобретения
Обыкновенные акции	51,4	0,2	4,7	56,4	0,2	5,4
Привилегированные акции	30,0	0,1	2,5	32,1	0,1	2,2
Итого собственных акций, выкупленных у акционеров	81,4	0,3	7,2	88,5	0,3	7,6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
24 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи :		
- Кредиты и авансы клиентам	1 335,7	1 037,4
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98,2	76,8
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24,9	28,9
- Средства в банках	11,0	6,0
- Корреспондентские счета в банках	0,5	0,7
	1 470,3	1 149,8
Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:		
- Долговые торговые ценные бумаги	7,0	5,7
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	1,2	1,6
- Прочие процентные доходы	0,1	0,2
	8,3	7,5
Итого процентных доходов	1 478,6	1 157,3
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(304,1)	(230,6)
Срочные депозиты юридических лиц	(104,7)	(73,1)
Срочные депозиты банков	(64,0)	(45,4)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45,2)	(25,1)
Субординированные займы	(25,1)	(20,9)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(21,9)	(16,7)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(10,9)	(8,0)
Прочие заемные средства	(8,7)	(6,9)
Корреспондентские счета банков	(2,1)	(1,2)
Прочие процентные расходы	(1,1)	(0,7)
Итого процентных расходов	(587,8)	(428,6)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(28,6)	(23,9)
Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(616,4)	(452,5)
Чистые процентные доходы	862,2	704,8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
25 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013 года	2012 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	76,6	51,9
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	57,5	48,7
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	52,1	47,5
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	28,9	17,0
Гарантии выданные	10,0	7,3
Инкассация	5,6	5,1
Операции с иностранной валютой	3,8	5,2
Операции с ценными бумагами	3,4	2,6
Прочее	6,9	3,9
Итого комиссионных доходов	244,8	189,2
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(20,1)	(12,3)
Инкассация	(0,4)	(0,3)
Операции с иностранной валютой	(0,4)	(0,5)
Прочее	(3,6)	(5,8)
Итого комиссионных расходов	(24,5)	(18,9)
Чистые комиссионные доходы	220,3	170,3

26 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

	За год, закончившийся 31 декабря	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013 года	2012 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13,8	10,6
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных производных инструментов	1,1	8,4
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2,0)	0,6
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от переоценки валютных производных инструментов	12,9	19,6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
27 Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности

	За год, закончившийся 31 декабря	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013 года	2012 года
Выручка от продажи товаров и готовой продукции	24,8	45,8
Выручка по операциям страхования	7,9	0,4
Выручка по выполненным строительным контрактам	1,1	1,5
Выручка по операционной аренде	0,1	–
Выручка по прочим операциям	4,2	3,5
Итого выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	38,1	51,2
Компоненты себестоимости:		
- стоимость проданных товаров	(21,5)	(23,2)
- расходы, связанные со страховым бизнесом	(7,4)	(0,4)
- расходы на заработную плату постоянного персонала	(3,0)	(1,7)
- амортизация основных средств	(0,4)	(4,3)
- расходы на содержание помещений и оборудования	(0,2)	(0,5)
- таможенные сборы и невозмещаемые налоги	–	(4,9)
- транспортные расходы	–	(0,7)
- прочие расходы	(4,3)	(2,9)
Итого по компонентам себестоимости по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(36,8)	(38,6)
Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	1,3	12,6

Ввиду роста страхового бизнеса Группы результаты от страховой деятельности представлены отдельно в таблице выше.

28 Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013 года	2012 года
Расходы на содержание персонала	285,3	245,8
Амортизация основных средств	54,5	51,8
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	31,8	29,8
Административные расходы	29,7	30,7
Налоги, за исключением налога на прибыль	24,6	19,3
Расходы по операционной аренде основных средств	17,5	11,7
Расходы на информационные услуги	16,6	19,1
Амортизация нематериальных активов	14,4	10,8
Реклама и маркетинг	12,7	9,6
Расходы на консалтинг и аудит	9,2	7,3
Прочее	18,3	15,5
Итого операционных расходов	514,6	451,4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013	2012
Расходы по текущему налогу на прибыль	97,6	101,0
Отложенное налогообложение	(13,3)	9,9
За вычетом отложенного налогообложения, отраженного в составе прочих компонентов совокупного дохода	9,4	(10,9)
Расходы по налогу на прибыль за год	93,7	100,0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы на 31 декабря 2013 года, составляет 20% (31 декабря 2012 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	455,7	447,9
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	91,1	89,6
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(3,3)	(3,2)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
-Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,0	1,7
-Непризнанный налоговый актив дочерних компаний	3,7	9,8
-Расходы по цессиям, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0,4	1,1
-Прочие невременные разницы	0,8	1,0
Расходы по налогу на прибыль за год	93,7	100,0

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2012 года: 20%), за исключением доходов по государственным, муниципальным и некоторым другим ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9% и 0% (31 декабря 2012 года: 15%, 9% и 0%), а также по дивидендам, которые облагаются по стандартной ставке налога 9% (31 декабря 2012 года: 9%).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
29 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	Объединение компаний	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в совокупном доходе	Признано в капитале	Непризнанная разница по валютной переоценке	31 декабря 2013 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Доходы будущих периодов по комиссиям	5,3	–	(0,1)	–	–	(0,1)	5,1
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0,9	–	1,1	–	–	–	2,0
Списание материалов на расходы	2,5	–	0,1	–	–	–	2,6
Наращенные процентные доходы по кредитам	3,8	–	(0,8)	–	–	–	3,0
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг и ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	17,0	–	(5,1)	–	–	–	11,9
Прочее	5,9	–	4,0	–	(0,1)	0,3	10,1
Общая сумма отложенного налогового актива	35,4	–	(0,8)	–	(0,1)	0,2	34,7
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13,7)	–	6,0	–	0,6	(0,2)	(7,3)
Основные средства	(20,7)	(0,4)	(1,4)	–	–	–	(22,5)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(7,2)	–	(1,5)	9,4	–	–	0,7
Прочее	(19,5)	(0,1)	1,6	–	0,4	0,5	(17,1)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(61,1)	(0,5)	4,7	9,4	1,0	0,3	(46,2)
Чистый отложенный налоговый актив /(обязательство)	(25,7)	(0,5)	3,9	9,4	0,9	0,5	(11,5)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
29 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	Объединение компаний	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в совокупном доходе	Непризнанная разница по валютной переоценке	31 декабря 2012 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Доходы будущих периодов по комиссиям	5,1	0,5	(0,3)	–	–	5,3
Нарастающие расходы по выплате вознаграждения персоналу	0,1	0,4	0,4	–	–	0,9
Списание материалов на расходы	1,9	–	0,6	–	–	2,5
Нарастающие процентные доходы по кредитам	5,2	(0,4)	(1,0)	–	–	3,8
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9,3	–	7,7	–	–	17,0
Прочее	(8,6)	–	14,5	–	–	5,9
Общая сумма отложенного налогового актива	13,0	0,5	21,9	–	–	35,4
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,5)	3,0	(12,1)	–	(0,1)	(13,7)
Основные средства	(22,4)	0,7	1,0	–	–	(20,7)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2,4	–	1,3	(10,9)	–	(7,2)
Прочее	(1,9)	(6,7)	(11,1)	–	0,2	(19,5)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26,4)	(3,0)	(20,9)	(10,9)	0,1	(61,1)
Чистый отложенный налоговый актив /(обязательство)	(13,4)	(2,5)	1,0	(10,9)	0,1	(25,7)

По состоянию на 31 декабря 2013 года временная разница, возникшая между объемом инвестиций в дочерние компании в отчете о финансовом положении материнской компании в целях налогового учета и стоимостью чистых активов дочерних компаний Банка в целях МСФО, составляет 47,9 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 27,3 миллиардов рублей). В соответствии с МСФО 12 «Налог на прибыль», соответствующий отложенный налоговый актив в сумме 9,6 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: соответствующий отложенный налоговый актив в сумме 5,5 миллиардов рублей) не был признан в отчетности Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

30 Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка	363,8	348,8
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(3,1)	(2,6)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	360,7	346,2
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,6
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	16,78	16,03

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 31 мая 2013 года, были объявлены дивиденды за 2012 год в размере 58,7 миллиардов рублей, включая 0,2 миллиарда рублей дивидендов, выплаченных одной из дочерних компаний Банка. В июне 2012 года по результатам годового Общего собрания акционеров Банка были объявлены дивиденды за 2011 год в размере 47,5 миллиардов рублей.

	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	0,2	0,1	0,1	–
Дивиденды, объявленные в течение года, окончившегося 31 декабря	55,4	3,1	44,9	2,6
Дивиденды, выплаченные в течение года, окончившегося 31 декабря	(55,2)	(3,1)	(44,8)	(2,5)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0,4	0,1	0,2	0,1
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2,57	3,20	2,08	2,60

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

31 Сегментный анализ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 17 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва, включая:**

- Центральный аппарат Группы,
- Московский территориальный банк,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

- Северный – Ярославль,
- Северо-Западный – Санкт-Петербург,
- Центрально-Черноземный – Воронеж,
- Среднерусский – Москва;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

- Волго-Вятский – Нижний Новгород,
- Поволжский – Самара,
- Северо-Кавказский – Ставрополь,
- Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

Территориальные банки:

- Западно-Уральский – Пермь,
- Уральский – Екатеринбург,
- Сибирский – Новосибирск,
- Западно-Сибирский – Тюмень,
- Северо-Восточный – Магадан,
- Дальневосточный – Хабаровск,
- Восточно-Сибирский – Красноярск,
- Байкальский – Иркутск;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Другие страны, включая:**

- Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
- Дочерние компании Группы, расположенные в СНГ (Украина, Казахстан, Республика Беларусь),
- Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
- Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
- Компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах;
- Отделение, расположенное в Индии.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

31 Сегментный анализ (продолжение)

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, кроме отчетности сегментов дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью дочерних компаний осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	7 103,9	2 797,3	2 516,6	3 400,8	2 438,5	18 257,1
Итого обязательств	6 720,8	2 914,1	2 131,4	2 683,7	1 919,5	16 369,5

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	6 226,8	2 299,7	1 971,7	2 694,2	1 913,9	15 106,3
Итого обязательств	5 651,6	2 395,3	1 725,9	2 213,2	1 497,8	13 483,8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Итого активов		Итого обязательств	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Итого по отчетным сегментам	18 257,1	15 106,3	16 369,5	13 483,8
Корректировка резервов	69,9	96,4	(33,7)	(16,4)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	6,5	4,6	0,4	0,1
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(22,3)	(23,7)	0,3	0,4
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(44,2)	(57,1)	3,2	(2,0)
Результат различий в классификации и оценке ценных бумаг	–	–	(7,3)	10,5
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и переданные в залог по сделкам прямого репо	(55,1)	(36,0)	(55,1)	(36,0)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(3,1)	2,4	(0,3)	(0,1)
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,2	0,2	21,4	17,5
Корректировка налога на прибыль	–	0,4	27,9	7,8
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	–	–	1,4	1,3
Прочие корректировки	1,3	3,9	1,2	6,7
Итого по МСФО	18 210,3	15 097,4	16 328,9	13 473,6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	482,4	257,1	225,9	330,1	171,2	1 466,7
Процентные расходы	(264,8)	(110,4)	(77,0)	(96,2)	(67,6)	(616,0)
Межсегментные (расходы)/доходы	(30,8)	47,3	0,3	(16,8)	–	–
Комиссионные доходы	50,4	51,6	44,1	65,4	30,3	241,8
Комиссионные расходы	(15,4)	(0,5)	(0,6)	(0,8)	(7,1)	(24,4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	7,7	–	–	–	2,5	10,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	15,1	3,8	2,2	3,2	–	24,3
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	6,0	–	–	–	(2,2)	3,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	2,6	0,3	0,2	0,5	0,2	3,8
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	16,1	0,1	20,2	–	1,7	38,1
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(16,5)	(0,1)	(19,2)	(0,1)	(0,9)	(36,8)
Прочие операционные (расходы) / доходы	(0,8)	0,9	0,6	1,5	1,8	4,0
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	252,0	250,1	196,7	286,8	129,9	1 115,5
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(11,8)	(29,0)	(19,7)	(26,4)	(25,4)	(112,3)
Операционные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	240,2	221,1	177,0	260,4	104,5	1 003,2
Операционные расходы	(149,1)	(92,2)	(91,3)	(116,5)	(80,2)	(529,3)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	91,1	128,9	85,7	143,9	24,3	473,9
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	30,8	23,4	34,7	32,9	8,9	130,7
Амортизационные отчисления по основным средствам	(19,2)	(7,8)	(6,7)	(10,5)	(3,5)	(47,7)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	413,9	207,1	180,0	256,3	84,7	1 142,0
Процентные расходы	(198,6)	(75,9)	(53,0)	(67,2)	(34,0)	(428,7)
Межсегментные (расходы) / доходы	(24,3)	31,8	1,1	(8,6)	–	–
Комиссионные доходы	46,4	42,2	36,2	52,3	13,0	190,1
Комиссионные расходы	(13,4)	(0,4)	(0,6)	(0,7)	(4,0)	(19,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	5,2	–	–	–	2,1	7,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	8,7	3,9	2,6	3,1	5,6	23,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	3,0	3,0
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,7	0,4	0,4	0,7	(0,3)	1,9
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	15,3	2,8	14,2	18,8	0,1	51,2
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(12,3)	(2,1)	(13,4)	(10,6)	(0,1)	(38,5)
Прочие операционные доходы/(расходы)	11,0	4,6	1,6	(1,1)	(1,6)	14,5
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	252,6	214,4	169,1	243,0	68,5	947,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(0,2)	(12,8)	(16,4)	(1,7)	(21,1)	(52,2)
Операционные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	252,4	201,6	152,7	241,3	47,4	895,4
Операционные расходы	(136,2)	(92,2)	(76,4)	(116,6)	(40,1)	(461,5)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	116,2	109,4	76,3	124,7	7,3	433,9
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	39,9	27,5	27,2	48,5	3,5	146,6
Амортизационные отчисления по основным средствам	(11,5)	(7,1)	(6,5)	(13,1)	(2,0)	(40,2)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, комиссионных доходов, доходов от операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой по отчетным сегментам с отчетом о прибылях и убытках Группы, составленном в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Процентные расходы	Комиссионные доходы	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистые доходы от переоценки иностранной валюты
Итого по отчетным сегментам	473,9	1 466,7	(616,0)	241,8	10,2	24,3
Корректировка резервов	(17,9)	(3,7)	–	–	–	–
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(3,7)	–	–	–	–	–
Результат различий в презентации комиссионных доходов и расходов	1,3	13,7	26,6	3,0	–	(3,1)
Результат различий в классификации ценных бумаг	(4,3)	(1,2)	–	–	(4,1)	0,1
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(7,7)	0,2	–	–	–	(8,9)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	1,9	2,6	–	–	–	–
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	10,8	–	–	–	–	–
Корректировка амортизированной стоимости и частичного погашения прочих заемных средств	(0,2)	(0,1)	(0,2)	–	–	0,5
Прочие корректировки	1,6	0,4	1,8	–	(5,3)	–
Итого по МСФО	455,7	1 478,6	(587,8)	244,8	0,8	12,9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, комиссионных доходов, доходов от операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой по отчетным сегментам с отчетом о прибылях и убытках Группы, составленном в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Процентные расходы	Комиссионные доходы	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистые доходы от переоценки иностранной валюты
Итого по отчетным сегментам	433,9	1 142,0	(428,7)	190,1	7,3	23,9
Корректировка резервов	24,4	(1,4)	–	–	–	–
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(5,1)	–	–	–	–	–
Результат различий в презентации комиссионных доходов и расходов	–	11,9	–	(1,9)	–	(4,5)
Результат различий в классификации ценных бумаг	6,1	1,3	–	–	(2,3)	–
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	3,9	–	–	–	–	0,2
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	0,5	0,5	–	–	–	–
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(9,0)	–	–	–	–	–
Корректировка амортизированной стоимости и частичного погашения прочих заемных средств	(1,4)	–	(0,1)	–	–	–
Прочие корректировки	(5,4)	3,0	0,2	1,0	–	–
Итого по МСФО	447,9	1 157,3	(428,6)	189,2	5,0	19,6

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение по российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам/(расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированных в отчетности по МСФО как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета классифицированных как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 1 600,8 миллиардов рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 1 345,5 миллиардов рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 200,5 миллиардов рублей за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 96,1 миллиардов рублей).

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Система интегрированного управления рисками Группы определяется Политикой интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России» представляет собой трехуровневый процесс:

- Первый уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы. Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, к процессам управления рисками в организациях-участниках Группы, а также определение коллегиальных органов и структурных подразделений организаций-участников Группы, ответственных за управление выделенными группами рисков.
- Второй уровень управления (осуществляется соответствующими Комитетами Банка) – управление отдельными группами рисков Группы в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления.
- Третий уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями организаций-участников Группы) – управление отдельными группами рисков в организациях-участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных групповых этапов:

- Идентификация рисков Группы и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы.
- Формирование систем управления существенными рисками – целью этапа является распределение функций, либо актуализация такого распределения, по управлению рисками Группы среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и иных участников Группы и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление рисками Группы.
- Планирование уровня подверженности Группы рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы и участников Группы.
- Установление аппетита к риску Группы и участников Группы – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы.
- Управление совокупным уровнем рисков Группы – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи предполагается последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Кредитный риск. Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам; облигациям; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке залладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Реализуемая Группой политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ Группы за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Задачами Группы в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повышение конкурентных преимуществ Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Система управления кредитными рисками Группы организована на основании принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка и участников Группы;
- применение во всех участниках Группы единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, инициирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- система управления кредитными рисками Группы удовлетворяет требованиям Банка России/Банковского регулятора (для кредитных организаций-участников Группы, осуществляющих свою деятельность за пределами Российской Федерации) и требованиям российского законодательства и/или законодательства государств, на территории которых организации-участники Группы осуществляют свою деятельность;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов Банка.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Группы принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В Группе разработана многоуровневая система лимитов для каждой линии бизнеса, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

В части розничных кредитных рисков устанавливаемые лимиты базируются на оценке риска заемщика и группируются следующим образом:

- структурные лимиты (к данной группе относятся следующие типы лимитов: лимит кредитования по схеме, лимит поручительства корпоративного клиента, лимит по продукту/группе одобренных продуктов);
- лимиты полномочий (подразделяются на две подгруппы: лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты);
- лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику (к данной группе относится лимит по объему задолженности заемщика);

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- лимиты на кредитующее подразделение (к данной группе относится лимит на сумму принятой заявки).

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, видов экономической деятельности.

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов - субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- физических лиц и клиентов - субъектов микро бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов/сделок с последующей их классификацией по рейтингам.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой и географической (внутристрановой) принадлежности.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Группа обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Группы обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Как один из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть Кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании.

Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность определения стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Группы, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения, требует такой же оценки рисков Поручителя, как и Заемщика.

Одновременно с этим в Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому территориальному подразделению присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика/группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Учитывая направленность Банка и Группы на использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками, в Группе идет процесс построения единых максимально стандартизированных процессов розничного кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов.

По технологии «Кредитная фабрика» в Банке предоставляются основные виды кредитных продуктов для физических лиц – потребительские кредиты, авто- и жилищные кредиты, кредитные карты. Технологии «Кредитной фабрики» постоянно совершенствуются, в частности:

- реализована технология автоматизированной верификации (проверки) отчета об оценке стоимости объекта недвижимости в рамках процедуры обработки кредитной заявки;
- реализована технология автоматического распознавания паспорта, направленная на исключение ручной проверки корректности ввода паспортных данных клиента;
- внедрена автоматизированная система, которая обеспечивает выявление фактов подлога или подделки документов, удостоверяющих личность клиента, на основе фотоматериалов.

На уровне Группы продолжается внедрение технологии «Кредитная фабрика» в банках - участниках Группы – ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь), АО «Сбербанк России» (Украина), ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан), Sberbank Europe AG.

По технологии «Кредитная фабрика» в Банке предоставляются также основные виды кредитных продуктов для субъектов микро бизнеса и производится перевод на технологию «Кредитная фабрика» субъектов микро бизнеса ряда банков – участников Группы.

В 2013 году Группой открыт проект по автоматизации технологии «Кредитный конвейер». Целью разработки является:

- построение прозрачного и управляемого кредитного процесса малого бизнеса;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- сокращение операционных затрат банка и затрат времени по кредитному процессу, в том числе времени обработки кредитной заявки;
- сокращение уровня потерь банка за счет повышения качества обработки заявки.

В рамках внедрения Basel II в Банке и ряде банков – участников Группы разработан полный набор поведенческих моделей Basel для всех розничных кредитных продуктов, определены показатели, необходимые для расчета экономического капитала.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макро-факторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макро-факторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении проблемных зон/этапов в процессе взыскания задолженности, снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса кредитования/взыскания.

Страновой риск. Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения обязательств суверенными контрагентами определенной страны и остальными контрагентами этой страны по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим не от контрагента, а от правительства страны).

В целях минимизации рисков при проведении операций, вызывающих возникновение обязательств перед Группой у нерезидентов, а также правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's, Fitch), величины номинального ВВП, уровня экономического развития страны и стратегического значения страны для Группы. Для стран, не имеющих международных рейтингов, оценка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, предполагающими анализ факторов риска, связанных с платежеспособностью стран, условиями текущего развития, эффективностью управления внешним долгом, офшорным статусом и международной репутацией, государственным устройством и внутривнутриполитической ситуацией. В целях ограничения страновых рисков Группа осуществляет операции с контрагентами в рамках лимитов риска на соответствующие страны.

Рыночный риск. Возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация уровня рыночного риска в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Группа выделяет следующие категории рыночного риска:

- **Валютный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- **Процентный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- **Фондовый риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- **Товарный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (в частности, драгоценных металлов);
- **Риск волатильности** – риск возникновения убытков или снижения прибыли от операций с опционами, связанный с изменением вмененной волатильности базовых активов опционов;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- **Риск ликвидности** – риск невозможности открытия/закрытия или изменения достаточно большой позиции на рынке, бирже или против определенного контрагента по рыночным котировкам, а также невозможности обеспечить своевременное исполнение контрактных обязательств без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентными ставками и производными финансовыми инструментами. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk, далее - VaR), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России, и рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору. Расчет величины VaR по операциям на финансовых рынках осуществляется как в разрезе отдельных составляющих, так и совокупно, а также определяя эффект от диверсификации.

Группа разделяет принципы управления рыночным риском по торговой и банковской книге. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между Комитетом Банка по рискам трейдинга (далее - КРТ) и Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) в разрезе видов рыночного риска по группам операций (торговые и неторговые операции).

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках» и «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги».

Рыночный риск по неторговым операциям

Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам. Группа принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям включает:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Группой средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи. В случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска – минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентного риска, стабилизация процентной маржи банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения депозита, его суммы и категории клиента. Ставки по кредитам физических лиц утверждаются КУАП.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

КУАП каждого территориального банка утверждает процентные ставки по операциям с юридическими лицами с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных операций территориального банка, а также с учетом предельных ставок привлечения/размещения ресурсов юридических лиц, утверждаемых КУАП Центрального аппарата Банка.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой позиции и агрегировано по валютной позиции. Шок процентных ставок рассчитывается как 1% и 99% квантили распределения изменения среднегодовой процентной ставки, полученного при помощи метода исторических симуляций с использованием данных, не менее чем за последние 5 лет. В качестве базовой ставки для оценки шока процентных ставок в рублях используется индикативная ставка по рублевым процентным свопам сроком на 1 год (RUB IRS 1Y). Для оценки шока процентных ставок в иностранных валютах используется ставка LIBOR 3М.

В таблице ниже показано воздействие на прибыль до налогообложения роста и падения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Изменение прибыли до налогообложения по данным на 31 декабря 2013 года (в миллиардах российских рублей)	Позиции, номинари- рованные в рублях	Позиции, номинари- рованные в иностранной валюте	Итого
Снижение процентной ставки на 292 базисных пункта	89,0	-	89,0
Рост процентной ставки на 570 базисных пунктов	(173,6)	-	(173,6)
Снижение процентной ставки на 19 базисных пунктов	-	0,12	0,12
Рост процентной ставки на 66 базисных пунктов	-	(0,41)	(0,41)

В таблице ниже показано воздействие на прибыль до налогообложения роста и падения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Изменение прибыли до налогообложения по данным на 31 декабря 2012 года (в миллиардах российских рублей)	Позиции, номинари- рованные в рублях	Позиции, номинари- рованные в иностранной валюте	Итого
Снижение процентной ставки на 302 базисных пункта	50,7	-	50,7
Рост процентной ставки на 583 базисных пунктов	(98,0)	-	(98,0)
Снижение процентной ставки на 20 базисных пунктов	-	0,3	0,3
Рост процентной ставки на 85 базисных пунктов	-	(1,4)	(1,4)

Рост процентного риска по неторговым позициям на 31 декабря 2013 года в сравнении с 31 декабря 2012 года вызван в основном ростом объема краткосрочных заимствований в Банке России и ростом валюты баланса.

Валютный риск по неторговым балансовым активам и пассивам. Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций (главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля).

В рамках управления валютным риском в Группе установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных банков. Кроме этого действует система лимитов и ограничений на проведение конверсионных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Группы и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Группы на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Группа использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на Московской Бирже.

Рыночный риск по операциям на финансовых рынках. В полномочия КРТ включается управление рыночным риском по торговым операциям на финансовых рынках, в части риска ликвидности КРТ подотчетен КУАП.

Контроль рыночного риска операций на финансовых рынках осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Для целей управления рыночными рисками операций на финансовых рынках совершаемые торговые операции агрегируются в портфели, имеющие иерархическую структуру, определенную в соответствии с типами принимаемых рисков и распределением ответственности за принятие решений. Управление рыночными рисками по операциям на финансовых рынках в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей, такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

В 2013 году был утвержден групповой процесс управления рыночным риском по торговым операциям, внедрение которого было инициировано в банках-участниках Группы, завершение внедрения процесса планируется в 2014 году.

Группа выделяет следующие наиболее значимые виды рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках.

Процентный риск по торговым позициям. Группа подвержена процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках КРТ, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок (DV01), лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, ограничения на проведение операций прямого и обратного репо.

Фондовый риск. Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Группа имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КРТ, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные банки не осуществляют торговые операции с акциями.

Валютный риск. В целях ограничения валютного риска операций на финансовых рынках КРТ, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на открытую валютную позицию для всех портфелей операций, чувствительных к валютному риску, а также лимиты величины VaR.

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR является одним из основных способов оценки рыночного риска Группы. VaR позволяет оценить максимальный объем возможных с установленным уровнем доверительной вероятности финансовых потерь за определенный период времени. Группа осуществляет расчет VaR методом исторического моделирования с использованием параметрических надбавок. Данный метод позволяет оценить вероятные сценарии будущих изменений цен на основании прошлых изменений. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами финансового рынка (например, процентными ставками и обменными курсами), а также изменения цен отдельных инструментов, не обусловленные изменением рыночной ситуации в целом.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- исторические данные об изменении индикаторов финансового рынка используются за 2 года, предшествующих отчетной дате;
- в качестве индикаторов финансового рынка используются курсы иностранных валют, цены на облигации, акции и драгоценные металлы, а также уровни процентных ставок;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций Группы, подверженных рыночному риску;
- используется 99%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются Группой для одного из 100 периодов.

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета VaR Группа регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения стоимости под риском с фактическими потерями.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет ценовых индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций Группы может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- расчет VaR производится на основании позиций Группы, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Группой в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Результаты расчетов процентного, фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2013 года приведены в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Значение на 31 декабря 2013 года	Среднее значение за 2013 год	Макси- мальное значение за 2013 год	Мини- мальное значение за 2013 год	Влияние на собственные средства	Влияние на чистую прибыль
Процентный риск по долговому ценным бумагам	17,2	16,1	17,2	15,0	0,9%	4,4%
Фондовый риск	2,2	2,2	2,5	2,0	0,1%	0,6%
Валютный риск	5,7	5,5	5,7	5,3	0,3%	1,5%
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	18,8	18,5	18,9	18,0	0,9%	4,8%
Эффект диверсификации	6,4	-	-	-	0,3%	1,6%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результаты расчетов процентного, фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2012 года приведены в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Значение на 31 декабря 2012 года	Среднее значение за 2012 год	Макси- мальное значение за 2012 год	Мини- мальное значение за 2012 год	Влияние на собственные средства	Влияние на чистую прибыль
Процентный риск по долговым ценным бумагам	18,1	16,6	21,7	12,1	1,1%	5,2%
Фондовый риск	4,0	9,0	12,6	4,3	0,2%	1,2%
Валютный риск	5,3	3,1	7,0	1,4	0,3%	1,5%
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	19,6	17,6	24,5	12,1	1,2%	5,7%
Эффект диверсификации	7,8	-	-	-	0,5%	2,3%

Представленные выше данные рассчитаны на основании внутренней управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен дисконтированными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса. Опционы на товары отражены по их справедливой стоимости в той валюте, в которой совершаются расчеты по ним. Долевые финансовые инструменты классифицируются в валюте страны эмитента.

	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 023,0	120,6	77,2	27,3	78,9	1 327,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	112,2	52,0	45,3	12,1	29,9	251,5
Торговые ценные бумаги	66,3	29,5	3,4	1,5	0,5	101,2
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	14,2	3,2	–	–	0,1	17,5
Средства в банках	210,5	35,1	44,8	3,2	36,9	330,5
Кредиты и авансы клиентам	9 371,1	2 270,3	508,7	457,3	326,3	12 933,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 153,0	140,8	32,9	10,7	6,4	1 343,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	244,9	101,1	49,5	48,3	32,4	476,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	136,9	32,8	2,8	29,5	0,5	202,5
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	250,5	28,4	5,5	6,4	6,5	297,3
Итого финансовых активов	12 582,6	2 813,8	770,1	596,3	518,4	17 281,2
Обязательства						
Средства банков	1 834,0	151,2	80,3	10,1	35,7	2 111,3
Средства физических лиц	6 785,5	676,2	582,8	210,6	180,7	8 435,8
Средства корпоративных клиентов	2 039,7	1 046,0	222,4	125,7	194,6	3 628,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	425,9	321,0	20,7	32,4	53,4	853,4
Прочие заемные средства	0,1	376,8	94,2	28,0	–	499,1
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	143,7	42,7	11,9	23,7	4,0	226,0
Субординированные займы	303,2	110,3	4,7	–	6,5	424,7
Итого финансовых обязательств	11 532,1	2 724,2	1 017,0	430,5	474,9	16 178,7
Чистые финансовые активы/ (обязательства)	1 050,5	89,6	(246,9)	165,8	43,5	1 102,5
Чистые производные финансовые инструменты	271,7	(341,3)	218,3	(101,5)	(4,0)	43,2
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	2 524,2	847,0	258,5	320,4	62,2	4 012,3

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	946,0	125,6	118,8	19,8	80,6	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	122,6	32,8	31,5	5,6	18,7	211,2
Торговые ценные бумаги	47,3	31,6	0,5	7,9	3,1	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	11,2	2,9	4,4	–	0,7	19,2
Средства в банках	60,6	1,7	39,6	–	12,9	114,8
Кредиты и авансы клиентам	7 714,9	1 783,9	366,4	367,9	266,2	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	888,8	28,3	–	32,6	–	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	394,8	222,3	72,0	77,9	37,5	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85,0	13,2	2,5	2,4	2,8	105,9
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	123,8	18,7	3,0	6,5	1,2	153,2
Итого финансовых активов	10 395,0	2 261,0	638,7	520,6	423,7	14 239,0
Обязательства						
Средства банков	1 289,4	52,7	57,7	22,3	30,3	1 452,4
Средства физических лиц	5 660,1	521,8	452,1	170,5	178,7	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	1 958,3	747,8	171,6	153,3	165,1	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	297,7	327,3	17,2	12,9	36,6	691,7
Прочие заемные средства	0,7	362,9	76,8	25,4	3,4	469,2
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	122,8	32,0	5,0	23,1	2,6	185,5
Субординированные займы	303,4	71,6	4,7	–	5,0	384,7
Итого финансовых обязательств	9 632,4	2 116,1	785,1	407,5	421,7	13 362,8
Чистые финансовые активы/ (обязательства)	762,6	144,9	(146,4)	113,1	2,0	876,2
Чистые производные финансовые инструменты	(323,4)	223,9	178,9	(39,1)	(7,6)	32,7
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	1 848,2	621,7	236,8	258,4	64,6	3 029,7

Группа предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как способность Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении требований локальных регуляторов, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Группа подвержена риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для исполнения обязательств перед клиентами, осуществления расчетов по межбанковским депозитам, выплатам по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами, а также прочим операциям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, осуществляя на основании накопленных исторических данных, текущей рыночной конъюнктуры, а также на основе информации от бизнес подразделений прогноз достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Группе служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для этого Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов/клиентов, как в средства, привлеченные на определенный срок, так и в средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- имеет возможность осуществлять привлечение средств на финансовых рынках в короткие сроки.

Политика и процедуры. Казначейство осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Группы. Организация контроля за состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции КУАП. Оценка, управление и контроль риска ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой ОАО «Сбербанк России» по управлению риском ликвидности», а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк осуществляет контроль и управление ликвидностью на уровне Группы, а также координацию всех внешних привлечений Группы с целью минимизации стоимости фондирования.

Органы правления банков – участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью соответствующих банков и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами Группы и требованиями локальных регуляторов. Оценка, управление и контроль риска ликвидности банков – участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы. При возникновении дефицита ликвидности банкам – участникам Группы предоставляются мандаты на привлечение фондирования на финансовых рынках или предоставляется фондирование в рамках утвержденных лимитов (плановый и резервный лимиты).

Управление риском ликвидности Группы базируется на законодательных инициативах Банка России/локальных регуляторов с учетом применения лучших мировых практик и использует следующие методы оценки и инструменты управления риском ликвидности:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Группы с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе в рамках построения планов фондирования;
- контроль и прогноз значений основных показателей ликвидности на основе Стандарта Группы по расчету риск-метрик ликвидности;
- установление лимитов на риск метрики, в том числе, но не исключительно, составляющие аппетит к риску Группы;
- проведение стресс-тестирования профиля ликвидности путем анализа различных сценариев и фаз стресса, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса;
- контроль индикаторов раннего предупреждения с целью своевременного выявления негативных изменений ликвидности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения. Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	1 675,1	176,8	179,9	53,0	51,1	2 135,9
Средства физических лиц	2 360,8	1 406,4	1 097,4	3 446,5	430,0	8 741,1
Средства корпоративных клиентов	1 303,4	442,5	186,1	1 707,2	97,2	3 736,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	73,9	197,1	183,0	217,7	284,0	955,7
Прочие заемные средства	56,9	128,4	156,1	144,8	36,7	522,9
Прочие финансовые обязательства (включая справедливую стоимость производных финансовых инструментов)	179,7	49,8	21,6	31,9	26,0	309,0
Субординированные займы	–	2,8	22,4	54,8	515,7	595,7
Итого обязательств	5 649,8	2 403,8	1 846,5	5 655,9	1 440,7	16 996,7
Обязательства кредитного характера	4 012,3	–	–	–	–	4 012,3

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	1 050,3	230,8	123,0	24,4	39,9	1 468,4
Средства физических лиц	1 871,6	1 252,4	1 159,6	2 599,8	361,4	7 244,8
Средства корпоративных клиентов	1 271,1	375,1	91,0	1 558,5	5,7	3 301,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	74,3	145,7	159,0	163,1	242,1	784,2
Прочие заемные средства	29,6	75,7	174,4	192,6	42,3	514,6
Прочие финансовые обязательства (включая справедливую стоимость производных финансовых инструментов)	140,7	50,1	10,0	31,6	13,5	245,9
Субординированные займы	–	1,8	22,0	46,0	500,3	570,1
Итого обязательств	4 437,6	2 131,6	1 739,0	4 616,0	1 205,2	14 129,4
Обязательства кредитного характера	3 029,7	–	–	–	–	3 029,7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, а также управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 30 дней»;
- Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категорию «До востребования и менее 30 дней»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевых инструментов);
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Средства клиентов не включены в категорию «До востребования и менее 30 дней» несмотря на возможность клиентов снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о минимальных остатках на текущих счетах клиентов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 327,0	–	–	–	–	–	1 327,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	72,2	37,1	26,2	101,0	15,0	–	251,5
Торговые ценные бумаги	101,2	–	–	–	–	–	101,2
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	17,5	–	–	–	–	–	17,5
Средства в банках	185,2	112,6	18,8	9,2	4,7	–	330,5
Кредиты и авансы клиентам	616,9	1 337,6	1 941,4	4 200,0	4 743,9	93,9	12 933,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 094,0	9,9	25,5	39,1	175,3	–	1 343,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	444,6	4,5	2,0	6,0	18,8	0,3	476,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,5	20,6	28,4	55,0	98,0	–	202,5
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	12,3	12,3
Основные средства	–	–	–	–	–	477,3	477,3
Прочие активы	314,3	89,9	32,4	115,7	82,2	102,3	736,8
Итого активов	4 173,4	1 612,2	2 074,7	4 526,0	5 137,9	686,1	18 210,3
Обязательства							
Средства банков	1 669,1	176,8	169,9	50,1	45,4	–	2 111,3
Средства физических лиц	2 337,2	1 301,5	1 019,7	3 349,5	427,8	0,1	8 435,8
Средства корпоративных клиентов	1 298,8	414,8	162,2	1 659,5	93,1	–	3 628,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	72,3	186,7	165,9	178,7	249,8	–	853,4
Прочие заемные средства	48,5	125,5	150,3	137,2	37,6	–	499,1
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	23,8	23,8
Прочие обязательства	180,7	67,7	23,3	36,6	22,6	21,5	352,4
Субординированные займы	–	–	–	4,5	420,2	–	424,7
Итого обязательств	5 606,6	2 273,0	1 691,3	5 416,1	1 296,5	45,4	16 328,9
Чистый разрыв ликвидности	(1 433,2)	(660,8)	383,4	(890,1)	3 841,4	640,7	1 881,4
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года							
	(1 433,2)	(2 094,0)	(1 710,6)	(2 600,7)	1 240,7	1 881,4	–

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 290,8	–	–	–	–	–	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	61,4	32,4	25,6	80,7	11,1	–	211,2
Торговые ценные бумаги	90,4	–	–	–	–	–	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	19,2	–	–	–	–	–	19,2
Средства в банках	57,0	46,2	0,6	2,4	8,6	–	114,8
Кредиты и авансы клиентам	373,0	1 384,1	1 541,0	3 524,7	3 595,5	81,0	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	723,6	21,4	39,4	89,4	75,9	–	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	788,3	2,7	2,6	8,4	2,2	0,3	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,2	5,8	8,8	38,5	52,6	–	105,9
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	7,5	7,5
Основные средства	–	–	–	–	–	436,0	436,0
Прочие активы	174,3	72,7	36,3	94,3	46,3	144,2	568,1
Итого активов	3 578,2	1 565,3	1 654,3	3 838,4	3 792,2	669,0	15 097,4
Обязательства							
Средства банков	1 046,3	226,6	115,4	18,5	45,6	–	1 452,4
Средства физических лиц	1 848,2	1 162,9	1 091,2	2 521,1	359,8	–	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	1 245,5	363,4	82,3	1 500,7	4,2	–	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,9	140,6	142,5	131,2	206,5	–	691,7
Прочие заемные средства	29,1	69,9	169,6	160,1	40,5	–	469,2
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	33,2	33,2
Прочие обязательства	135,5	53,4	21,2	21,9	6,0	25,1	263,1
Субординированные займы	–	0,1	0,7	–	383,9	–	384,7
Итого обязательств	4 375,5	2 016,9	1 622,9	4 353,5	1 046,5	58,3	13 473,6
Чистый разрыв ликвидности	(797,3)	(451,6)	31,4	(515,1)	2 745,7	610,7	1 623,8
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(797,3)	(1 248,9)	(1 217,5)	(1 732,6)	1 013,1	1 623,8	–

Операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам. В 2013 году Группа начала тиражирование инструментов управления операционным риском в банки и компании, являющиеся участниками Группы.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В 2013 году в Банке была внедрена новая автоматизированная система управления операционными рисками, в рамках которой было продолжено формирование внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. Ведется поэтапный перевод процесса самооценки подразделений в новую автоматизированную систему. Инициированы работы по тиражированию данной системы в банки и компании, являющиеся участниками Группы, что позволит оценивать уровень операционного риска в целом по Группе, а также выявить зоны концентрации рисков Группы.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка и прогноз уровня операционного риска производится с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках. Текущий уровень операционного риска в Группе оценивается как приемлемый.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В ходе проведения анализа накопленной статистической информации об инцидентах операционного риска, анализа процессов Банка / участников Группы, самооценки структурных подразделений по операционным рискам, а также в рамках сценарного анализа разрабатываются меры по минимизации операционного риска, которые подлежат регулярному мониторингу, как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

33 Условные активы и обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа создала резерв в консолидированном отчете о прибылях и убытках под иски, по которым Группа ожидает отток денежных средств в размере 0,8 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: ноль миллиардов рублей).

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Принятие нового закона в области трансфертного ценообразования, вступившего в силу 1 января 2012 года, позволило российским налоговым органам корректировать трансфертные цены и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении всех «контролируемых» операций в случаях, когда цена сделки отличается от рыночных цен, определяемых для целей налогообложения. Список «контролируемых» операций включает операции совершенные с российскими и иностранными связанными сторонами, а также некоторые виды операций с заграничными независимыми контрагентами, совершенные начиная с 1 января 2012 или ранее, в случае, когда относящиеся к ним доходы или расходы признаны для целей налогообложения в 2012 году или позднее. Действующие правила трансфертного ценообразования существенно повысили сложность соблюдения законодательства в данной области для налогоплательщиков по сравнению с законами, действовавшими до 2012 года, в частности из-за смещения необходимости предоставления доказательств с налоговых органов на налогоплательщика. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по-прежнему применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2013 году Группа рассчитала обязательства по налогу на «контролируемые» операции, используя действующие цены сделок с учетом соответствующих корректировок на трансфертную составляющую (в случае необходимости).

В связи с отсутствием устойчивой практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, используемых Группой по «контролируемым» операциям и начислить дополнительный налог в случае, когда Группа не сможет доказать использование рыночных цен, наличие соответствующей документации и соблюдения порядка предоставления отчетности в налоговые органы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 13,9 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 38,9 миллиардов рублей) и по приобретению компьютерного оборудования на общую сумму 9,2 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 2,1 миллиарда рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
33 Условные активы и обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (без права расторжения и с правом расторжения) в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	По договорам с правом расторжения	По договорам без права расторжения	По договорам с правом расторжения	По договорам без права расторжения
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Менее 1 года	13,2	1,8	10,8	1,4
От 1 года до 5 лет	29,7	5,5	19,0	3,2
Более 5 лет	29,2	4,2	14,5	3,3
Итого обязательств по операционной аренде	72,1	11,5	44,3	7,9

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соблюдала все особые условия.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 477,8	1 112,0
Гарантии выданные	1 362,4	934,2
Неиспользованные кредитные линии	545,7	495,2
Экспортные аккредитивы	399,5	302,8
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	226,9	185,5
Итого обязательств кредитного характера	4 012,3	3 029,7

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 107,7 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: 79,0 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 18.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**33 Условные активы и обязательства (продолжение)**

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, представлена в Примечании 39.

Активы под управлением. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года несколько компаний Группы по управлению активами имели под управлением чистые активы нескольких инвестиционных компаний, величина которых приведена в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2013	2012
Пенсионные фонды	90,7	47,7
Паевые инвестиционные фонды	25,3	17,5
Активы физических лиц под управлением	8,9	7,4
Хедж-фонды	5,2	3,7
Целевые фонды	3,9	4,3
Венчурные фонды	2,6	2,7
Фонды прямых инвестиций	-	0,9
Прочее	6,2	1,1
Итого	142,8	85,3

34 Производные финансовые инструменты

Валютные и другие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно имеют обращение на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства) в результате колебания процентных ставок, курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардных контрактов рассчитывается как разница между приведенной стоимостью требований и обязательств по ним. Для построения модели дисконтированных денежных потоков используются котировки форвардных обменных курсов и внутренние ставки доходности по форвардным контрактам. Данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 35.

Справедливая стоимость опционных контрактов определяется с применением модели Блэка-Шоулза. Поправки на кредитный риск применяются в случаях, когда это необходимо. Данная модель основывается на текущих рыночных ценах и волатильности. В случаях когда такая информация может быть получена на открытом рынке, текущая стоимость этих инструментов относится ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Во всех остальных случаях текущая стоимость этих инструментов относится к третьему уровню иерархии. См. Примечание 35.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Эти сделки имеют краткосрочный характер.

Анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в таблице ниже:

	Справедливая стоимость суммы основного долга или согласованной суммы		Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
	К получению	К уплате		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Иностранная валюта:				
Рыночные свопы	35,9	(36,0)	–	(0,1)
Внебиржевые опционы	294,4	(291,6)	24,9	(22,1)
Внебиржевые свопы	1 822,4	(1 796,4)	40,7	(14,7)
Форвардные сделки	317,0	(316,1)	3,1	(2,2)
Фьючерсы	0,7	(0,7)	0,7	(0,7)
Итого	2 470,4	(2 440,8)	69,4	(39,8)
Процентная ставка:				
Рыночные опционы	2,6	(2,6)	–	–
Рыночные свопы	5,8	(5,7)	0,1	–
Внебиржевые опционы	3,6	(3,6)	0,8	(0,8)
Внебиржевые свопы	455,7	(448,3)	26,5	(19,1)
Форвардные сделки	0,2	(0,2)	–	–
Итого	467,9	(460,4)	27,4	(19,9)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Внебиржевые опционы	10,3	(10,4)	4,4	(4,5)
Внебиржевые свопы	19,4	(15,1)	4,3	–
Форвардные сделки	3,6	(3,9)	0,2	(0,5)
Фьючерсы	0,6	(0,2)	0,6	(0,2)
Итого	33,9	(29,6)	9,5	(5,2)
Акции:				
Рыночные опционы	0,4	–	0,4	–
Внебиржевые опционы	2,3	(1,5)	1,0	(0,2)
Внебиржевые свопы	0,1	(0,4)	0,1	(0,4)
Форвардные сделки	0,3	–	0,3	–
Фьючерсы	0,1	(0,1)	0,1	(0,1)
Итого	3,2	(2,0)	1,9	(0,7)
Прочее:				
Рыночные опционы	0,1	–	0,1	–
Внебиржевые опционы	0,4	(0,4)	–	–
Форвардные сделки	0,2	–	0,2	–
Фьючерсы	0,1	–	0,1	–
Итого	0,8	(0,4)	0,4	–
Кредитный риск:				
Внебиржевые свопы	1,1	(0,9)	0,3	(0,1)
Итого	1,1	(0,9)	0,3	(0,1)
Итого	2 977,3	(2 934,1)	108,9	(65,7)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

	Справедливая стоимость суммы основного долга или согласованной суммы		Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
(в миллиардах российских рублей)	К получению	К уплате		
Иностранная валюта:				
Рыночные опционы	0,3	(0,3)	–	–
Рыночные свопы	(6,7)	6,7	(0,1)	0,1
Внебиржевые опционы	246,1	(245,5)	9,7	(9,1)
Внебиржевые свопы	1 018,6	(1 000,9)	30,7	(13,0)
Форвардные сделки	203,2	(203,7)	1,8	(2,3)
Фьючерсы	13,1	(13,1)	0,4	(0,4)
Итого	1 474,6	(1 456,8)	42,5	(24,7)
Процентная ставка:				
Рыночные свопы	2,1	(1,9)	0,2	–
Внебиржевые опционы	0,6	(0,6)	–	–
Внебиржевые свопы	406,6	(403,4)	16,9	(13,7)
Форвардные сделки	0,3	(0,3)	–	–
Фьючерсы	14,4	(14,4)	–	–
Итого	424,0	(420,6)	17,1	(13,7)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Внебиржевые опционы	2,5	(2,5)	2,3	(2,3)
Внебиржевые свопы	21,3	(12,8)	8,7	(0,2)
Форвардные сделки	3,2	(3,2)	–	–
Фьючерсы	2,5	(2,5)	–	–
Итого	29,5	(21,0)	11,0	(2,5)
Акции:				
Рыночные опционы	0,6	(0,6)	0,1	(0,1)
Внебиржевые опционы	9,6	(6,4)	3,5	(0,3)
Форвардные сделки	2,5	(2,4)	0,2	(0,1)
Фьючерсы	7,8	(7,8)	–	–
Итого	20,5	(17,2)	3,8	(0,5)
Долговые ценные бумаги:				
Форвардные сделки	0,2	(0,2)	–	–
Итого	0,2	(0,2)	–	–
Прочее:				
Форвардные сделки	–	(0,3)	–	(0,3)
Итого	–	(0,3)	–	(0,3)
Итого	1 948,8	(1 916,1)	74,4	(41,7)

В течение года Группа получила чистый доход по производным финансовым инструментам с иностранной валютой в размере 1,1 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: чистый доход в размере 8,4 миллиардов рублей) и чистый доход по производным финансовым инструментам с драгоценными металлами в размере 4,4 миллиардов рублей (31 декабря 2012 года: чистый доход в размере 6,0 миллиардов рублей), которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами» соответственно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	98,2	1,2	1,8	101,2
Корпоративные облигации	57,3	0,6	–	57,9
Корпоративные акции	15,5	0,3	1,1	16,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13,2	–	–	13,2
Еврооблигации Российской Федерации	6,6	–	–	6,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,7	–	–	2,7
Облигации правительств иностранных государств	2,0	0,3	–	2,3
Паи инвестиционных фондов	0,9	–	0,7	1,6
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	7,5	0,9	9,1	17,5
Корпоративные акции	–	–	7,9	7,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,1	–	–	7,1
Паи инвестиционных фондов	–	0,3	1,1	1,4
Облигации правительств иностранных государств	–	0,6	0,1	0,7
Корпоративные облигации	0,4	–	–	0,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 093,5	–	–	1 093,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	576,0	–	–	576,0
Корпоративные облигации	348,9	–	–	348,9
Еврооблигации Российской Федерации	102,8	–	–	102,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	51,4	–	–	51,4
Облигации правительств иностранных государств	13,5	–	–	13,5
Корпоративные акции	0,9	–	–	0,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	425,2	51,0	–	476,2
Корпоративные облигации	117,0	38,9	–	155,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	142,6	–	–	142,6
Облигации правительств иностранных государств	101,4	11,8	–	113,2
Еврооблигации Российской Федерации	30,2	–	–	30,2
Корпоративные акции	29,1	0,3	–	29,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	4,9	–	–	4,9
Производные финансовые инструменты	1,5	89,8	17,6	108,9
Внебиржевые свопы	–	55,1	16,8	71,9
Внебиржевые опционы	–	30,3	0,8	31,1
Форварды	–	3,8	–	3,8
Фьючерсы	1,5	–	–	1,5
Рыночные опционы	–	0,5	–	0,5
Рыночные свопы	–	0,1	–	0,1
Инвестиционная собственность	–	–	15,3	15,3
Офисная недвижимость	–	–	318,3	318,3
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 625,9	142,9	362,1	2 130,9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в банках	–	330,5	–	330,5
Кредиты и авансы клиентам	–	118,5	13 243,0	13 361,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	199,3	0,9	–	200,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	250,3	–	–	250,3
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	449,6	449,9	13 243,0	14 142,5

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	1,0	64,6	0,1	65,7
Внебиржевые свопы	–	34,3	–	34,3
Внебиржевые опционы	–	27,5	0,1	27,6
Форварды	–	2,7	–	2,7
Фьючерсы	1,0	–	–	1,0
Рыночные свопы	–	0,1	–	0,1
Обязательство по поставке ценных бумаг	19,9	1,5	–	21,4
Корпоративные облигации	13,3	1,0	–	14,3
Корпоративные акции	4,2	–	–	4,2
Облигации правительств иностранных государств	1,3	0,5	–	1,8
Еврооблигации Российской Федерации	0,8	–	–	0,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0,3	–	–	0,3
Структурные ноты	–	0,4	1,0	1,4
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	20,9	66,5	1,1	88,5
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства банков	–	2 111,3	–	2 111,3
Средства физических лиц	–	154,2	8 276,1	8 430,3
Средства корпоративных клиентов	–	180,0	3 517,3	3 697,3
Выпущенные долговые ценные бумаги:	341,7	518,1	–	859,8
Прочие заемные средства	–	501,0	–	501,0
Субординированные займы	92,6	325,4	–	418,0
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	434,3	3 790,0	11 793,4	16 017,7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, на 31 декабря 2012 года в разрезе уровней иерархии оценки:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	81,5	8,0	0,9	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	11,5	0,6	7,1	19,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	677,9	4,3	–	682,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	734,3	52,1	18,1	804,5
Производные финансовые инструменты	–	52,2	22,2	74,4
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	1 505,2	117,2	48,3	1 670,7
Финансовые обязательства				
Обязательство по поставке ценных бумаг	15,9	2,7	–	18,6
Производные финансовые инструменты	–	41,4	0,3	41,7
Структурные ноты	–	1,3	1,0	2,3
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	15,9	45,4	1,3	62,6

Финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя не котируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям как содержащим только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2013 года:

	Переводы между	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	–	0,6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,1	0,6
Итого по переводам по финансовым активам	2,1	1,2
Финансовые обязательства		
Обязательство по поставке ценных бумаг	–	0,8
Итого по переводам по финансовым обязательствам	–	0,8

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2013 года	Итого доходы/ (расходы) отраженные в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Покупки	Продажи	Переводы с 3го уровня	Переводы на 3й уровень	По состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги	0,9	0,8	–	0,1	(1,0)	–	1,0	1,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	7,1	(4,0)	–	7,6	(1,6)	–	–	9,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,1	–	–	–	(5,2)	(12,9)	–	–
Производные финансовые инструменты	22,2	1,2	(0,6)	0,2	(5,1)	(0,3)	–	17,6
Инвестиционная собственность	15,3	(0,1)	–	0,5	(0,4)	–	–	15,3
Итого финансовых активов 3-го уровня	63,6	(2,1)	(0,6)	8,4	(13,3)	(13,2)	1,0	43,8
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты	0,3	0,1	–	–	(0,3)	–	–	0,1
Структурные ноты	1,0	–	–	–	–	–	–	1,0
Итого финансовых обязательств 3-го уровня	1,3	0,1	–	–	(0,3)	–	–	1,1

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение года, завершившегося 31 декабря 2013 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляющие собой акции российской биржи, были переведены из Уровня 3 в Уровень 1, в связи с тем что данные инструменты стали торгуемыми на активном рынке в течение года, завершившегося 31 декабря 2013 года. Текущая стоимость акций биржи на дату перевода составила 13,7 миллиардов рублей.

За год, завершившийся 31 декабря 2013 года, убытки от финансовых активов Уровня 3, отраженные в отчете о прибылях и убытках, в размере 4,3 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2013 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в составе компонентов прочего совокупного дохода в размере 0,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Представленные в таблице выше доходы, отраженные в качестве прибыли или убытков по торговым ценным бумагам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи (расходов за вычетом доходов)/доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

Представленные в таблице выше убытки, отраженные в качестве прибыли или убытков по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи (расходов за вычетом доходов)/доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше доходы, отраженные в качестве прибыли или убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами.

Представленные в таблице выше убытки от инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи прочие операционные доходы.

Оценка акций компании, владеющей офисной недвижимостью, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, в размере 4,5 миллиарда рублей с использованием методик оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и доходности при выходе (CapRate), основанной на прогнозах стоимости недвижимости. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 10,0%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,05 миллиарда рублей/увеличится на 0,05 миллиарда рублей. При увеличении/снижении ожидаемого уровня доходности при выходе (CapRate), применяемого Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,1 миллиарда рублей/увеличится на 1,0 миллиард рублей.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиции в паи фонда, основными активами которого являются вложения в недвижимость, в размере 1,7 миллиарда рублей, с использованием методик оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в паи фонда, основными активами которого являются вложения в недвижимость, основывается на справедливой стоимости данной недвижимости. Каждый объект недвижимости регулярно оценивается независимым оценщиком с использованием метода сравнения продаж. Применение среднерыночных значений, которые рассматриваются как возможные альтернативные изменения допущений, использованных в модели оценки справедливой стоимости таких объектов, выражается в увеличении /снижении справедливой стоимости на 0,07 миллиардов рублей в случае применения наибольших/наименьших границ значений.

Инвестиции в паи фонда прямых инвестиций, имеющего в портфеле акции нефтяных компаний, в размере 1,6 миллиарда рублей с использованием методик оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента. Оценочная величина средневзвешенной стоимости 31 декабря 2013 года составила 10,0%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% текущая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,03 миллиардов рублей / увеличится на 0,03 миллиардов рублей.

Оценка производных финансовых инструментов с иностранной валютой в размере 16,8 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов с иностранной валютой на 31 декабря 2013 года была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США 7,5%. Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающим процентным ставкам привлечения ресурсов в белорусских рублях на отчетную дату 34,9%. В случае если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1000 базисных пунктов, текущая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой будет на 3,9% ниже.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2012 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	2,4	1,3
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,2	0,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,1	0,6
Итого по переводам по финансовым активам	2,7	2,0
Финансовые обязательства		
Обязательство по поставке ценных бумаг	1,4	0,2
Структурные ноты	0,2	–
Итого по переводам по финансовым обязательствам	1,6	0,2

Финансовые инструменты были переведены из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1 в связи с тем, что в течение года, завершившегося 31 декабря 2012 года, по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним была определена на основании рыночных котировок.

Финансовые инструменты были переведены из Уровня 1 в Уровень 2 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам была недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты были переведены в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллиардах российских рублей)	Итого (расходов)/ доходов, отраженных в отчете		Изменение стоимости за счет				Переводы с 3-го уровня		Переводы на 3-й уровень		На 31 декабря 2012 г.	
	На 1 января 2012 г.	о прибылях и убытках	Валютная переоценка	отложенной прибыли	Закупки	Продажи						
Финансовые активы												
Торговые ценные бумаги	2,7	(0,5)	-	-	0,5	(1,9)	-		0,1		0,9	
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	5,4	(2,3)	-	-	7,6	(0,5)	(3,5)		0,4		7,1	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,3	-	-	-	5,3	(1,5)	-		-		18,1	
Производные финансовые инструменты	23,6	3,3	(2,1)	0,2	0,1	(2,9)	-		-		22,2	
Итого финансовых активов 3-го уровня	46,0	0,5	(2,1)	0,2	13,5	(6,8)	(3,5)		0,5		48,3	
Финансовые обязательства												
Структурные ноты	0,9	-	-	-	0,1	-	-		-		1,0	
Производные финансовые инструменты	0,6	(0,6)	-	-	0,3	-	-		-		0,3	
Проданные неприобретенные ценные бумаги	0,3	(0,3)	-	-	-	-	-		-		-	
Итого финансовых обязательств 3-го уровня	1,8	(0,9)	-	-	0,4	-	-		-		1,3	

Переводы из Уровня 3 в течение года, завершившегося 31 декабря 2013 года, были вызваны получением контроля над строительной компанией. Балансовая стоимость переведенных активов составила 3,5 миллиарда рублей.

За год, завершившийся 31 декабря 2012 года, убытки от финансовых активов Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в размере 1,8 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Представленные в таблице выше убытки, отраженные в качестве прибыли или убытков по торговым ценным бумагам, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

Представленные в таблице выше убытки, отраженные в качестве прибыли или убытков по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше доходы, отраженные в качестве прибыли или убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами.

Оценка имеющихся в наличии для продажи акций фондовой биржи в размере 13,7 миллиардов рублей с использованием методик оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость инвестиций на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и ожидаемые будущие денежные потоки от операционной деятельности.

При увеличении/ снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1% текущая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,2 миллиардов рублей/ увеличится на 1,4 миллиардов рублей.

Оценка инвестиций в ассоциированную компанию инновационной отрасли, в размере 4,4 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с использованием методик оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию была определена на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), объемы производства, цены реализации готовой продукции (в частности, кристаллического поликремния), себестоимость производства готовой продукции. При определении цены реализации готовой продукции Группа использовала текущие рыночные цены и прогнозы аналитических компаний. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 18,38%.

При увеличении/снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей/увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей офисной недвижимостью, в размере 3,1 миллиарда рублей с использованием методик оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и доходности при выходе (CapRate), основанной на прогнозах стоимости недвижимости.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,1 миллиарда рублей/увеличится на 0,1 миллиарда рублей. При увеличении/снижении ожидаемого уровня доходности при выходе (CapRate), применяемого Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей/увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании прямых инвестиций, в размере 1,6 миллиарда рублей с использованием методик оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента.

При увеличении/ снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,03 миллиарда рублей/увеличится на 0,03 миллиарда рублей.

Оценка валютных деривативов в размере 19,8 миллиардов рублей с использованием методик оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов с иностранной валютой была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США (7,44%). Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающим процентным ставкам привлечения ресурсов в белорусских рублях на отчетную дату (37,0%). В случае если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1000 базисных пунктов, балансовая стоимость финансовых производных будет на 3,1% ниже.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в банках	330,5	330,5	114,8	114,8
Кредиты и авансы клиентам:				
- Коммерческое кредитование юридических лиц	5 930,5	6 103,6	4 971,6	5 029,4
- Специализированное кредитование юридических лиц	3 366,0	3 531,0	2 765,7	2 734,4
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 612,7	1 691,4	1 334,2	1 274,6
- Жилищное кредитование физических лиц	1 542,8	1 553,2	1 116,9	1 094,1
- Кредитные карты и овердрафты	328,4	328,5	190,0	189,6
- Автокредитование физических лиц	153,3	153,8	120,9	118,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:				
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	250,3	250,3	267,5	266,8
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	202,5	200,2	105,9	105,5
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	13 717,0	14 142,5	10 987,5	10 927,4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства банков	2 111,3	2 111,3	1 452,4	1 452,4
Средства физических лиц:				
- Текущие счета/счета до востребования	1 748,4	1 748,4	1 401,1	1 401,1
- Срочные вклады	6 687,4	6 681,9	5 582,1	5 541,7
Средства корпоративных клиентов:				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	158,7	158,7	99,0	99,0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	88,6	90,3	270,1	273,9
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	1 504,8	1 504,8	1 130,1	1 130,1
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	1 863,5	1 930,7	1 660,5	1 685,7
- Сделки прямого репо	12,8	12,8	36,4	36,4
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	324,9	334,8	291,6	315,0
- Сберегательные сертификаты	344,5	343,1	227,2	231,6
- Векселя	74,7	74,2	110,1	109,7
- Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	46,9	46,8	16,1	16,1
- Выпущенные облигации	59,4	59,3	44,3	44,5
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги за исключением структурных нот	1,6	1,6	0,1	0,1
Прочие заемные средства	499,1	501,0	469,2	467,4
Субординированные займы:				
- Субординированный заем, привлеченный Группой от Банка России	303,3	303,3	303,3	303,3
- Субординированный заем, привлеченный в рамках MTN программы	98,5	92,6	61,1	62,3
- Прочие субординированные займы	22,9	22,1	20,3	19,0
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	15 951,3	16 017,7	13 175,0	13 189,3

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Учетная политика Группы по отражению финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 3.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ контрактных процентных ставок по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, действовавших на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

	2013	2012
Средства в других банках	0,05% - 13,3%	0,01% - 11,0%
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты корпоративным клиентам	4,1% - 25,0%	5,2% - 18,7%
Кредиты физическим лицам	8,0% - 25,5%	7,4% - 24,0%

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 0,0% до 14,9% годовых (2012 года: от 0,0% до 13,3% годовых).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. См. Примечание 34.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

36 Переданные финансовые активы

Настоящее примечание содержит информацию о финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания.

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Группой в ходе обычной деловой активности.

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	1 337,5	1 267,8	6,3	6,0	919,2	845,8	30,5	23,8
Ценные бумаги, выпущенные Банком, заложенные по сделкам репо	6,3	5,3	–	–	0,4	0,3	0,8	0,7
Ценные бумаги клиентов, заложенные по сделкам репо	30,3	20,8	8,9	6,8	10,2	8,8	17,6	11,9
Итого до маржин коллов	1 374,1	1 293,9	15,2	12,8	929,8	854,9	48,9	36,4
Прочие финансовые активы (маржин коллы по сделкам репо)	0,7	–	0,6	–	2,4	–	1,1	–
Итого до маржин коллов	1 374,8	1 293,9	15,8	12,8	932,2	854,9	50,0	36,4

Для более подробной информации о ценных бумагах, заложенных по договорам прямого репо, см. Примечание 12.

В рамках обычной деятельности Группа совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	0,1	0,1	–	–
Кредиты, выданные юридическим лицам	125,3	110,8	224,8	170,7
Ценные бумаги	28,5	28,5	20,0	17,6
Прочие активы	18,3	39,7	–	–
Итого	172,2	179,1	244,8	188,3

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма предоставлен- ных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставлен- ных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	27,2	28,6	81,1	88,7
Средства в банках	131,3	154,8	9,8	12,1
Кредиты и авансы клиентам	137,0	202,8	133,5	167,3
Итого	295,5	386,2	224,4	268,1

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
37 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия заключения обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, не приводящих к взаимозачету в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

				Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
(в миллиардах российских рублей)	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	69,5	(0,9)	68,6	(38,9)	(7,2)	22,5
Сделки обратного репо	295,5	—	295,5	(295,5)	—	—
Прочие финансовые активы	99,4	(0,2)	99,2	(2,2)	(0,6)	96,4
Итого	464,4	(1,1)	463,3	(336,6)	(7,8)	118,9
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	82,2	(0,9)	81,3	(38,9)	(9,9)	32,5
Сделки прямого репо	1 306,7	—	1 306,7	(1 306,7)	—	—
Прочие финансовые обязательства	6,2	(0,2)	6,0	(2,2)	(1,8)	2,0
Итого	1 395,1	(1,1)	1 394,0	(1 347,8)	(11,7)	34,5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
37 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства, зачтенные против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также последствия заключения обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, не приводящих к взаимозачету в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллиардах российских рублей)	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	42,8	(1,5)	41,3	(27,6)	(1,3)	12,4
Сделки обратного репо	224,4	–	224,4	(224,4)	–	–
Прочие финансовые активы	75,6	(2,5)	73,1	(48,1)	(3,6)	21,4
Итого	342,8	(4,0)	338,8	(300,1)	(4,9)	33,8
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	34,6	(1,5)	33,1	(27,6)	(2,4)	3,1
Сделки прямого репо	891,4	–	891,4	(891,4)	–	–
Прочие финансовые обязательства	56,6	(2,5)	54,1	(48,1)	(2,9)	3,1
Итого	982,6	(4,0)	978,6	(967,1)	(5,3)	6,2

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

38 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входит ключевой управленческий персонал и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 39 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактные процентные ставки: 0,0% - 4,5% годовых)	348,8	–	260,4	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112,3	–	122,6	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение (контрактные процентные ставки: 9,0% - 20,0% годовых)	–	0,3	–	0,1
Прочие активы	–	51,5	–	23,0
Обязательства				
Средства других банков (контрактные процентные ставки: 5,5% - 6,8% годовых)	1 669,4	–	1 070,8	–
Средства физических лиц	–	6,6	–	8,3
Средства корпоративных клиентов (контрактные процентные ставки: 0,2% - 7,8% годовых)	–	0,6	–	0,9
Субординированный заем (контрактная процентная ставка: 6,5% годовых)	303,3	–	303,3	–
Прочие обязательства	–	3,4	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	За год, закончившийся 31 декабря			
	2013 года		2012 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0,1	0,1	–	–
Процентные расходы по субординированному займу	(19,5)	–	(19,6)	–
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(48,3)	(0,4)	(38,6)	(0,3)
Прочие доходы за вычетом расходов	–	1,9	–	–
Операционные расходы	(1,5)	(0,7)	(1,4)	(0,2)

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы, включая заработную плату и премии, составила 3,2 миллиардов рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 2,4 миллиардов рублей).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

39 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством:

Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам/ Средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	117,5	76,8	20,6
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	–	34,2	–
Клиент 3	Энергетика	163,3	38,6	–
Клиент 4	Энергетика	147,7	19,0	–
Клиент 5	Энергетика	–	61,9	0,1
Клиент 6	Телекоммуникации	116,0	–	5,9
Клиент 7	Машиностроение	134,9	45,0	23,5
Клиент 8	Машиностроение	115,7	36,2	16,0
Клиент 9	Машиностроение	22,0	–	98,2
Клиент 10	Машиностроение	98,9	–	8,4
Клиент 11	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5,7	–	25,2
Клиент 12	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5,0	–	21,2
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	22,7
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	7,9	–	11,6
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	6,5	2,6	8,9
Клиент 16	Банковская деятельность	71,9	0,2	90,0
Клиент 17	Банковская деятельность	8,3	54,3	–
Клиент 18	Услуги	–	22,7	–
Клиент 19	Прочее	58,9	–	–
Клиент 20	Прочее	–	33,7	–

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 54,0 миллиарда рублей (31 декабря 2012 года: ноль миллиардов рублей), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам банков, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. См. Примечание 16.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

39 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам/ Средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	77,0	23,4	–
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	4,3	16,7	–
Клиент 3	Энергетика	110,9	23,7	–
Клиент 4	Энергетика	106,7	35,0	0,6
Клиент 5	Энергетика	62,5	63,3	–
Клиент 6	Телекоммуникации	137,4	–	–
Клиент 7	Машиностроение	81,5	25,1	8,4
Клиент 8	Машиностроение	84,2	25,0	–
Клиент 9	Машиностроение	5,7	–	33,3
Клиент 10	Машиностроение	79,0	–	8,9
Клиент 11	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	3,1	–	17,3
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	21,6
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	3,7	–	14,4
Клиент 16	Банковская деятельность	0,9	20,2	100,0
Клиент 17	Банковская деятельность	33,3	25,2	–
Клиент 18	Услуги	–	17,6	–
Клиент 19	Прочее	57,4	–	–
Клиент 20	Прочее	–	32,0	–
Клиент 21	Государственные и муниципальные учреждения	–	55,7	–
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	–	73,8	–
Клиент 23	Государственные и муниципальные учреждения	–	17,4	–
Клиент 24	Государственные и муниципальные учреждения	–	15,0	–

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	25,9	5,1	11,2	1,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	–	–	0,1	–
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	131,0	0,6	98,9	3,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105,9	13,6	166,9	15,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19,7	–	8,9	–

Информация об инвестициях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 9, 10, 12, 13 и 14.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

40 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Дочерние компании:			
DenizBank (DenizBank AS)	банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	97,91%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,15%	Швейцария
«Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО)	банковская деятельность	74,00%	Россия
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
Группа компаний «Тройка Диалог»	финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ЗАО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	услуги	100,00%	Россия
ОАО «Красная поляна»	строительство	92,10%	Россия
		75,00% минус 1 рубль	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	телекоммуникации		Россия
ООО «Хрустальные башни»	строительство	50,01%	Россия

В первом квартале 2013 года была проведена финальная оценка стоимости чистых активов DenizBank AS. Финальная оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств DenizBank AS на дату приобретения существенно не отличается от предварительной оценки.

В апреле 2013 года DenizBank и Ситибанк подписали договор по приобретению Денизбанком подразделения по банковскому обслуживанию физических лиц Ситибанка в Турции. Сделка была одобрена турецкими властями в июне 2013 года. На дату одобрения сделки бизнес Ситибанка в Турции по банковскому обслуживанию физических лиц насчитывал более 600 000 клиентов, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составляла 1,2 миллиарда турецких лир, тогда как справедливая стоимость депозитов составляла 1,4 миллиарда турецких лир. Сделка по приобретению подразделения по банковскому обслуживанию физических лиц Ситибанка в Турции была завершена в июле 2013 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

40 Основные дочерние компании (продолжение)

Итоговая справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении, на дату приобретения представлена в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	18,7
Основные средства	0,1
Нематериальные активы	0,5
Прочие финансовые активы	0,1
Итого активов	19,4
Средства физических лиц	(22,2)
Прочие финансовые обязательства	(4,0)
Прочие нефинансовые обязательства	(0,1)
Итого обязательств	(26,3)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	(6,9)
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	(6,9)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	6,9
Деловая репутация, полученная при приобретении	–

Консолидированная чистая прибыль Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, не изменилась бы существенно, если бы приобретение произошло 1 января 2013 года.

Группа провела финальную оценку справедливой стоимости активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении ОАО «Красная поляна» и ряда других компаний, основанную на финальных результатах независимой внешней оценки. Финальная деловая репутация при приобретении компаний на дату приобретения представлена в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,5
Средства в банках	0,6
Кредиты и авансы клиентам	1,5
Основные средства	1,3
Прочие нефинансовые активы	10,2
Итого активов	15,1
Средства банков	(5,6)
Прочие финансовые обязательства	(0,2)
Прочие нефинансовые обязательства	(2,1)
Итого обязательств	(7,9)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	7,2
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	13,3
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	3,4
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	(7,2)
Деловая репутация, полученная при приобретении	9,5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

40 Основные дочерние компании (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа протестировала деловую репутацию, указанную в таблице выше, на обесценение. В результате тестирования Группа признала обесценение деловой репутации в размере 8,7 миллиардов рублей, которое относится к следующим сегментам: сегмент Поволжье и юг европейской части России в размере 7,8 миллиардов рублей и сегмент Москва в размере 0,9 миллиардов рублей. См. Примечание 16.

В третьем квартале 2013 года Группа и BNP Paribas Personal Finance закрыли сделку, в соответствии с условиями которой Группа увеличила свою долю в «Сетелем Банк» ООО с 70,0% до 74,0%. В соответствии с условиями сделки корпоративное управление осталось без изменений. Сумма, уплаченная Группой, составила 0,4 миллиардов рублей. Через три года Группа может довести свою долю в «Сетелем Банк» ООО до 80,0% при условии достижения заранее согласованных показателей результатов деятельности.

В июле 2013 года Группа и российская интернет-компания «Яндекс» завершили сделку по приобретению Группой доли в 75,0% минус 1 рубль в уставном капитале компании ООО «ПС Яндекс.Деньги». Сумма сделки составила 59,1 миллионов долларов США. Основная цель сделки — разработка принципиально новых сервисов для розничных платежей в интернете. Существенный пакет — 25,0% доли капитала плюс один рубль — остаётся у компании «Яндекс».

Деловая репутация в первую очередь относится к потенциальному синергетическому эффекту и прибыльности бизнеса, а также к налаженным бизнес процессам. Деловая репутация не будет вычитаться в целях налогового учета в будущем.

Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение произошло 1 января 2013 года. Прибыль ООО «ПС Яндекс.Деньги» с даты приобретения составила 0,1 миллиарда рублей.

Итоговая справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении компании, и финальная величина деловой репутации на дату приобретения представлены ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,2
Основные средства	0,8
Прочие финансовые активы	0,5
Итого активов	2,5
Средства физических лиц	(0,3)
Прочие финансовые обязательства	(1,4)
Итого обязательств	(1,7)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	0,8
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	2,0
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	0,2
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	(0,8)
Деловая репутация, полученная при приобретении	1,4

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 15,4% (на 31 декабря 2012 года: 14,5%).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

41 Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (ii) обеспечение способности Группы соблюдать принцип непрерывности деятельности.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10,0%. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот норматив достаточности капитала Н1 составил 12,9% (31 декабря 2012 года: 12,6%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело понятие рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), также известного как «Базель I»:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 495,2	1 186,7
Акции, выкупленные у акционеров	(7,2)	(7,6)
За вычетом деловой репутации	(20,2)	(25,0)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 788,1	1 474,4
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	75,8	79,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0,6	16,8
Фонд переоценки иностранной валюты	(13,7)	(4,7)
Субординированный капитал	420,1	382,7
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(4,4)	(8,6)
Итого капитал 2-го уровня	478,4	465,2
Общий капитал	2 266,5	1 939,6
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	16 397,1	13 693,1
Рыночный риск	550,0	452,5
Итого активов, взвешенных с учетом риска	16 947,1	14 145,6
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	10,6	10,4
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	13,4	13,7

42 События после отчетной даты

В феврале 2014 года Группа осуществила семнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 1,0 миллиард долларов США. Ноты получили статус субординированных. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2024 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 5,5% годовых.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

42 События после отчетной даты (продолжение)

В марте 2014 года Группа осуществила восемнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,5 миллиардов долларов США. Срок погашения данных нот наступает в марте 2019 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 4,15% годовых.

В марте 2014 года Группа осуществила девятнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований на сумму 0,5 миллиардов евро. Срок погашения данных нот наступает в марте 2019 года, контрактная фиксированная процентная ставка – 3,08% годовых.

После 31 декабря 2013 года значительно повысилась политическая и экономическая неопределенность на Украине. Украинская гривна обесценилась на 11% по отношению к российскому рублю, и Национальный банк Украины ввел некоторые ограничения на покупку иностранной валюты на межбанковском рынке. Международные рейтинговые агентства понизили суверенный долговой рейтинг Украины. Соотношение вышеупомянутых факторов привело к сжатию ликвидности и ужесточению условий на рынках заимствований.

По состоянию на 31 декабря 2013 года доля риска, приходящаяся на Украину, составила около 0.8% консолидированных активов Группы. Сюда входят чистые активы дочерних компаний Группы на Украине и предоставленное им финансирование, а также вложения в долевые и долговые ценные бумаги, выпущенные правительством Украины и корпоративными эмитентами, и предоставленные им займы.

Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному кредитному рейтингу России в местной и иностранной валюте со стабильного на негативный ввиду политической нестабильности на Украине, а также повысили геополитический риск в связи с перспективой введения экономических санкций со стороны США и ЕС вследствие присоединения Крыма к России, что также может привести к снижению уровня потенциальных инвестиций, оттоку капитала и прочим негативным экономическим последствиям.

Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры. Текущая ситуация на Украине и ее дальнейшее возможное развитие может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и эффект такого воздействия в настоящий момент определить сложно.