

ООО КБ «Альба Альянс»

**Консолидированная финансовая отчетность
за 2013 год и аудиторское заключение**

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7-8
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Организация	9
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	20
4. Поправки к мсфо, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	21
5. Изменение классификации	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
8. Средства в банках	25
9. Ссуды, предоставленные клиентам	26
10. Основные средства	30
11. Средства клиентов	30
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
13. Чистые активы, приходящиеся на участников группы	31
14. Чистый процентный доход	32
15. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
16. Комиссионные доходы и расходы	33
17. Операционные расходы	33
18. Налог на прибыль	34
19. Условные финансовые обязательства	35
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
21. Управление капиталом	38
22. Политика управления рисками	39
23. Операции со связанными сторонами	51

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

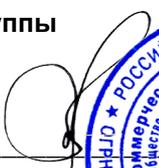
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 29 апреля 2014 года.

От имени Группы


Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2014 года
г. Москва




Нечаева Л.А.
Заместитель Главного бухгалтера

29 апреля 2014 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету Директоров Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

Deloitte & Touche

29 апреля 2014 года
г. Москва, Российская Федерация


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

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Организация: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Свидетельство о государственной регистрации № 033.217.
Выдано Московской регистрационной палатой 14.07.1994 г.

Свидетельство 50 № 002240480 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1025000004787 от 21.11.2002 г. Выдано Управлением Министерства по налогам и сборам России по Московской области.

Адрес: 119019, Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб, дом 1, стр. 2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 г. Выдано Межрайонной Инспекцией Федеральной налоговой службы № 39 по г. Москве.

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

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

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

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,458,509	1,407,751
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		195,531	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1,212,720	663,461
Средства в банках	8	101,324	465,150
Ссуды, предоставленные клиентам	9	2,994,383	2,851,725
Основные средства	10	560,971	583,036
Отложенные налоговые активы	18	10,263	8,129
Требования по текущему налогу на прибыль		6,915	3,488
Прочие активы		46,062	27,393
ИТОГО АКТИВЫ		6,586,678	6,188,963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	11	4,606,997	4,368,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	281,237	229,063
Отложенные налоговые обязательства	18	53,143	39,947
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,277	-
Средства банков		-	3,706
Прочие обязательства		28,949	28,512
		4,971,603	4,669,775
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	13	1,615,075	1,519,188
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,586,678	6,188,963

От имени Группы

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2014 года
г. Москва



Нечаева Л.А.
Заместитель Главного бухгалтера

29 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	14	471,972	394,007
Процентные расходы	14	(215,816)	(164,741)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД БЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		256,156	229,266
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,9	5,210	(6,250)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		261,366	223,016
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	61,516	72,385
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		71,096	(30,825)
(Расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(25,970)	86,567
Доходы по услугам и комиссии полученные	16	135,461	116,838
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	(12,498)	(24,908)
Прочие доходы		13,789	17,537
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		243,394	237,594
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		504,760	460,610
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	17	(396,484)	(397,193)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		108,276	63,417
Расход по налогу на прибыль	18	(25,084)	(17,661)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		83,192	45,756

От имени Группы

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2014 года
г. Москва



Нечаева Л.А.
Заместитель Главного бухгалтера

29 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	83,192	45,756
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД: Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	12,695	(9,819)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	95,887	35,937

От имени Группы

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2014 года
г. Москва



Нечаева Л.А.
Заместитель Главного бухгалтера

29 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

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

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	108,276	63,417
Корректировки неденежных статей:		
(Восстановление)/Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,9 (5,210)	6,250
Амортизация основных средств	10,17 26,117	26,771
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов	(61,310)	17,356
Убыток от выбытия основных средств	797	148
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 30,449	15,020
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	25,970	(86,567)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами	1,491	51
Прочие доходы	(137)	-
Денежные средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	126,443	42,446
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	(16,701)	(29,634)
Средства в банках	377,367	302,425
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(550,977)	(128,714)
Ссуды, предоставленные клиентам	(77,312)	(1,313,215)
Прочие активы	(18,413)	(3,410)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(3,706)	3,706
Средства клиентов	(24,069)	790,460
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,370	(6,642)
Прочие обязательства	8,415	(5,884)
Использованные денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения	(126,583)	(348,462)
Налог на прибыль уплаченный	(16,172)	(2,637)
Использованные денежные средства, использованные в операционной деятельности	(142,755)	(351,099)

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	10	(4,712)	(2,345)
Выручка от реализации основных средств		-	7
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		<u>(4,712)</u>	<u>(2,338)</u>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		<u>198,225</u>	<u>53</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		50,758	(353,384)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	<u>1,407,751</u>	<u>1,761,135</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	<u>1,458,509</u>	<u>1,407,751</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 163,899 тыс. руб. и 481,365 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 170,541 тыс. руб. и 382,451 тыс. руб., соответственно.

От имени Группы

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2014 года
г. Москва



Нечаева Л.А.
Заместитель Главного бухгалтера

29 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевого ценных бумаг. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб., д. 1, стр. 2.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
ООО КБ «Альба Альянс»	РФ	Материнская организация	Материнская организация	Банковская деятельность
ООО «СОВЛИНК»	РФ	100%	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 29 апреля 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

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

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев (долгосрочные) представлена в Примечании 22.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского банка Группы является российский рубль («руб.»). Иностранная дочерняя компания Банка, зарегистрированная в Республике Кипр, определяет собственной функциональной валютой доллар США и статьи ее финансовой отчетности оцениваются в такой функциональной валюте. Валютой представлений настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетности Банка и дочерних компаний. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

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

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются, соответственно, по строке «чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и «процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 20.

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

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

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

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Сделки займов ценными бумагами – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение. Финансовые активы, проданные по договорам займов, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

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

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность получения будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыe финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

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

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и средства клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

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

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

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением (при наличии таковых), включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, а также средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Объекты основных средств отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания их фактической стоимости (за исключением земельного участка) равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%-13%
Мебель и оборудование	5%-33%
Транспортные средства	14%-20%

Расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Налогообложение

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства Группы отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе.

Операционные налоги. В Российской Федерации и Республике Кипр существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из чистых активов в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в чистых активах, приходящихся на участников Группы.

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерним предприятием) все накопленные курсовые разницы в составе чистых активов, приходящихся на участников Группы, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи дочернего предприятия, включающего зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерним предприятием, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтролируемой доли владения, и не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи вложений Группы в зависимые предприятия или совместно контролируемые предприятия, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

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

	<u>31 декабря</u> <u>2013 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2012 года</u>
Руб./ долл. США	32.7292	30.3727
Руб./ евро	44.9699	40.2286

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

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы. Банк, являющийся материнской компанией банковской группы, имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с Уставом Банка участник вправе в любое время выйти из состава участников общества, независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру доли участника, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. В связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль и фонды общества учитываются по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Группы».

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 3,115,153 тыс. руб. и 2,977,705 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 120,770 тыс. руб. и 125,980 тыс. руб., соответственно.

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу, которые не оказали существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Группа раскрыла информацию о составе Группы, характере участия и видах деятельности компаний, консолидированных в настоящей финансовой отчетности, в Примечании 1.

Группа не имела долей участия в зависимых предприятиях, в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях, в связи с чем МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 не применялись. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

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

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации. МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

В текущем году Группа применила ряд новых и пересмотренных стандартов МСФО (см. выше), однако это не привело к существенному влиянию на информацию, представляемую в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибыли или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

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

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

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

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

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

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

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

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы в части денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и размере обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.

Статья финансовой отчетности	31 декабря 2012 года		
	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	686,985	(686,985)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,407,751	1,407,751
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	178,830	178,830
Средства в банках	1,364,746	(899,596)	465,150

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2012 год были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета о прибылях и убытках за 2013 год.

Статья финансовой отчетности	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		
	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	55,742	(55,742)	-
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-	(30,825)	(30,825)
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-	86,567	86,567

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства в кассе	138,555	116,302
Счета в Центральном банке Российской Федерации	579,671	391,853
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	740,283	899,596
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,458,509	1,407,751

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отражены денежные средства до востребования на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 270,145 тыс. руб. и 139,274 тыс. руб., соответственно.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги	769,483	319,661
Займы ценными бумагами	226,159	-
Долговые ценные бумаги	217,078	343,800
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,212,720	663,461

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Облигации корпоративные	19.0%	172,536	19.0%	86,967
Долговые обязательства Российской Федерации	7.6%	44,542	7.5%	64,738
Еврооблигации корпоративные	-	-	9.3-11.5%	192,095
Итого долговые ценные бумаги		217,078		343,800

		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Акции/Глобальные Депозитарные Расписки по акциям нерезидентов		599,029	224,482
Акции российских компаний		169,550	90,786
Акции кредитных организаций		904	4,393
Итого долевые ценные бумаги		769,483	319,661

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Еврооблигации кредитной организации	8.0%	142,761	-	-
Долговые обязательства Российской Федерации	7.5%	83,398	-	-
Итого займы ценными бумагами		226,159		-

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в других банках	60,055	177,888
Срочные депозиты	42,548	288,541
	102,603	466,429
За вычетом резерва под обесценение	(1,279)	(1,279)
Итого средства в банках	101,324	465,150

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе средств в банках отражены денежные средства на корреспондентских счетах в банках, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе гарантийные депозиты, размещенные Группой в обеспечение операций с использованием пластиковых карт, в сумме 40,340 тыс. руб. и 24,905 тыс. руб., соответственно, и взносы в гарантийные фонды и фонд покрытия рисков ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в сумме 17,618 тыс. руб. и 12,430 тыс. руб., соответственно.

Движение резервов под обесценение по средствам в банках:

	Итого
31 декабря 2011 года	11,553
Восстановление резервов	(10,274)
31 декабря 2012 года	1,279
Формирование/(восстановление) резервов	-
31 декабря 2013 года	1,279

9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Группа использует следующую классификацию ссуд по классам:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, имеющим средний бизнес (далее - средний бизнес);
- Ссуды, предоставленные физическим лицам.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	2,353,938	2,277,207
Ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>761,215</u>	<u>700,498</u>
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3,115,153	2,977,705
За вычетом резерва под обесценение	<u>(120,770)</u>	<u>(125,980)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>2,994,383</u>	<u>2,851,725</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группой были предоставлены ссуды шести и восьми заемщикам на общую сумму 1,162,208 тыс. руб. и 1,512,030 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

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

Средний бизнес На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	205,227	(4,864)	200,363	2.37%
Просроченные свыше 180 дней	57,917	(46,373)	11,544	80.07%
Итого совокупно оцененные ссуды	263,144	(51,237)	211,907	19.47%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,090,794	(56,843)	2,033,951	2.72%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,090,794	(56,843)	2,033,951	2.72%
Итого средний бизнес	<u>2,353,938</u>	<u>(108,080)</u>	<u>2,245,858</u>	<u>4.59%</u>

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес На 31 декабря 2012 года				
Совокупно оцененные				
Непросроченные	75,231	(2,377)	72,854	3.16%
Просроченные:				
- от 31 до 60 дней	1,400	(140)	1,260	10.00%
- свыше 180 дней	67,736	(53,045)	14,691	78.31%
Итого совокупно оцененные ссуды	144,367	(55,562)	88,805	38.49%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,132,840	(56,244)	2,076,596	2.64%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,132,840	(56,244)	2,076,596	2.64%
Итого средний бизнес	2,277,207	(111,806)	2,165,401	4.91%

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Физические лица на 31 декабря 2013 года				
Совокупно оцененные				
Непросроченные	349,291	(1,395)	347,896	0.40%
Просроченные свыше 180 дней	1,905	(1,605)	300	84.25%
Итого совокупно оцененные ссуды	351,196	(3,000)	348,196	0.85%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	410,019	(9,690)	400,329	2.36%
Итого индивидуально оцененные ссуды	410,019	(9,690)	400,329	2.36%
Итого физические лица	761,215	(12,690)	748,525	1.67%

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

Физические лица на 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	267,637	(2,788)	264,849	1.04%
Просроченные:				
- от 91 до 180 дней	1,303	(131)	1,172	10.05%
- свыше 180 дней	3,142	(2,910)	232	92.62%
Итого совокупно оцененные ссуды	272,082	(5,829)	266,253	2.14%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	428,416	(8,345)	420,071	1.95%
Итого индивидуально оцененные ссуды	428,416	(8,345)	420,071	1.95%
Итого физические лица	700,498	(14,174)	686,324	2.02%

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2011 года	106,353	3,103	109,456
Формирование резервов	5,453	11,071	16,524
31 декабря 2012 года	111,806	14,174	125,980
Восстановление резервов	(3,726)	(1,484)	(5,210)
31 декабря 2013 года	108,080	12,690	120,770

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставляемых клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	792,616	492,715
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	349,676	305,981
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	258,658	178,544
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	55,640	173,000
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	33,340	56,963
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	9,177	32,285
Необеспеченные ссуды	1,616,046	1,738,217
	3,115,153	2,977,705
За вычетом резерва под обесценение	(120,770)	(125,980)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,994,383	2,851,725

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Анализ по секторам экономики/видам заемщиков:		
Предприятия торговли	1,009,858	878,142
Физические лица	761,215	700,498
Финансы	760,351	567,082
Недвижимость	376,740	198,470
Транспорт, телекоммуникации и связь	127,369	124,083
Строительство	56,010	140,554
Нефтедобыча	-	200,000
Пищевая промышленность	-	140,000
Прочие	23,610	28,876
	<u>3,115,153</u>	<u>2,977,705</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(120,770)</u>	<u>(125,980)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>2,994,383</u>	<u>2,851,725</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими образом:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Инвестиционное кредитование	328,196	449,677
Потребительские кредиты	259,533	53,938
Жилищное кредитование	173,451	195,316
Автокредитование	35	1,567
	<u>761,215</u>	<u>700,498</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(12,690)</u>	<u>(14,174)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>748,525</u>	<u>686,324</u>

В июле 2013 года Группа получила активы (земельный участок стоимостью 13,275 тыс. руб. и нежилое здание стоимостью 6,600 тыс. руб.) путем обращения взыскания на обеспечение одного заемщика. По состоянию на 31 декабря 2013 года такие активы в сумме 19,875 тыс. руб. отражены в составе «Прочие активы» консолидированного отчета о финансовом положении. Группа имеет намерение продать вышеуказанные активы в течение 12 месяцев.

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

	<u>31 декабря 2013 года</u>			<u>31 декабря 2012 года</u>		
	<u>Балансовая стоимость до резерва под обесце- нение</u>	<u>Резерв под обесце- нение</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Балансовая стоимость до резерва под обесце- нение</u>	<u>Резерв под обесце- нение</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	1,492,448	(66,533)	1,425,915	1,346,572	(64,589)	1,281,983
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	437,516	(54,237)	383,279	357,450	(61,391)	296,059
Необесцененные ссуды	<u>1,185,189</u>	<u>-</u>	<u>1,185,189</u>	<u>1,273,683</u>	<u>-</u>	<u>1,273,683</u>
Итого	<u>3,115,153</u>	<u>(120,770)</u>	<u>2,994,383</u>	<u>2,977,705</u>	<u>(125,980)</u>	<u>2,851,725</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды на сумму 1,492,448 тыс. руб. и 1,346,572 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом ценных бумаг, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей справедливой стоимостью 451,105 тыс. руб. и 265,326 тыс. руб. соответственно. При оценке обесценения ссуд на индивидуальной основе Группа проводит анализ финансового состояния заемщика, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения.

Просроченных, но необесцененных ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. не было.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства, представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2011 года	852,347	61,166	4,567	918,080
Приобретения	-	1,473	872	2,345
Выбытия	-	(759)	(399)	(1,158)
31 декабря 2012 года	852,347	61,880	5,040	919,267
Приобретения	-	2,349	2,363	4,712
Выбытия	(321)	(1,179)	-	(1,500)
31 декабря 2013 года	852,026	63,050	7,403	922,479
Накопленная амортизация				
31 декабря 2011 года	255,812	52,327	2,323	310,462
Начислено за год	23,091	3,012	668	26,771
Списано при выбытии	-	(672)	(330)	(1,002)
31 декабря 2012 года	278,903	54,667	2,661	336,231
Начислено за год	23,085	2,162	870	26,117
Списано при выбытии	(157)	(683)	-	(840)
31 декабря 2013 года	301,831	56,146	3,531	361,508
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2013 года	550,195	6,904	3,872	560,971
31 декабря 2012 года	573,444	7,213	2,379	583,036

Группа имеет в собственности офисное здание общей площадью 5,324.6 кв. м, используемое для собственных административных целей, и земельный участок площадью 1,262 кв. м, на котором расположено офисное здание, по адресу г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, первоначальная стоимость которого составляет 43,007 тыс. руб. и 42,017 тыс. руб., соответственно.

11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	602,357	575,429
Срочные депозиты	2,971,012	2,317,606
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	973,794	1,154,352
Срочные депозиты	-	321,160
Договоры РЕПО	59,834	-
Итого средства клиентов	4,606,997	4,368,547

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов в сумме 1,388,096 тыс. руб. и 1,247,651 тыс. руб. (30.1% и 28.6%) соответственно, были получены от пяти и четырех клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	3,573,369	2,893,035
Финансы	398,086	645,635
Транспорт и связь	326,375	295,587
Торговля и сфера обслуживания	123,461	201,048
Строительство и недвижимость	121,122	57,971
Девелоперская деятельность	32,036	15,938
Частный сектор	7,813	10,170
Полиграфия	3,500	1,769
Нефтегазовая отрасль	2,749	-
Маркетинг и реклама	-	244,270
Прочие	18,486	3,124
Итого средства клиентов	<u>4,606,997</u>	<u>4,368,547</u>

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2013 года</u>			<u>31 декабря 2012 года</u>		
	<u>Дата погашения месяц/год</u>	<u>Процентная ставка, годовых %</u>	<u>Сумма</u>	<u>Дата погашения месяц/год</u>	<u>Процентная ставка, годовых %</u>	<u>Сумма</u>
Процентные векселя	Январь- Июль 2014 года	7.0-8.0	<u>281,237</u>	Май – декабрь 2013 года	7.5-8.0	<u>229,063</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>281,237</u>			<u>229,063</u>

13. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

Чистые активы, приходящиеся на участников, представлены следующим образом:

	<u>Чистые активы, приходящиеся на участников</u>
На 31 декабря 2011 года	1,483,251
Совокупный доход	<u>35,937</u>
На 31 декабря 2012 года	<u>1,519,188</u>
Совокупный доход	<u>95,887</u>
На 31 декабря 2013 года	<u>1,615,075</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. чистые активы, приходящиеся на участников Группы, включали в себя оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд, создаваемый за счет ежегодных отчислений от прибыли в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и нераспределенную между участниками прибыль.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка и/или участников Группы за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 34,716 тыс. руб. и 34,177 тыс. руб., соответственно.

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	273,143	191,097
- необесцененные финансовые активы	177,603	170,752
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,226	32,158
Итого процентные доходы	471,972	394,007
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Ссуды, предоставленным клиентам	440,880	333,934
Средства в банках	9,866	27,915
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	450,746	361,849
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(215,816)	(164,741)
Итого процентные расходы	(215,816)	(164,741)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Депозиты клиентов	(196,929)	(147,411)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,887)	(17,330)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(215,816)	(164,741)
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	256,156	229,266

15. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции, нетто	81,852	72,683
Дивиденды полученные	10,113	14,722
Изменение справедливой стоимости	(30,449)	(15,020)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,516	72,385

16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Консультационные услуги	60,113	27,629
Брокерские операции с ценными бумагами	45,874	56,904
Расчетное обслуживание	19,372	21,301
Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность	7,577	9,202
Предоставление гарантий	1,458	1,100
Прочие операции	1,067	702
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	135,461	116,838
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетное обслуживание	(4,246)	(4,434)
Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность	(3,721)	(7,731)
Брокерские операции с ценными бумагами	(3,033)	(9,639)
Операции с иностранной валютой	(559)	(2,703)
Прочие операции	(939)	(401)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(12,498)	(24,908)

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	196,535	197,140
Взносы в фонд социального страхования	37,392	37,075
Телекоммуникационные услуги и связь	32,760	27,118
Амортизация основных средств	26,117	26,771
Профессиональные услуги	18,106	16,036
Налоги, кроме налога на прибыль	18,028	22,424
Охрана	15,027	15,050
Платежи в фонд страхования вкладов	13,535	10,210
Техническое обслуживание основных средств	10,574	8,401
Операционная аренда	8,162	9,946
Списание материальных затрат и прочих активов	6,523	8,194
Страхование	5,994	5,680
Обработка данных	3,918	4,658
Командировочные расходы	1,809	2,926
Прочие затраты	2,004	5,564
Итого операционные расходы	396,484	397,193

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончивший 31 декабря 2013 и 2012 гг. составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции и 12.5% на Кипре.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. отложенный налог на прибыль рассчитывался исходя из ставки 20%.

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

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,699	11,815
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,661	(1,479)
Прочие обязательства	942	1,450
Прочие активы	823	853
Средства в банках	576	505
Основные средства	(56,751)	(57,558)
Ссуды, предоставленные клиентам	(12,805)	(1,246)
Средства клиентов	(288)	1,422
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	<u>10,263</u>	<u>12,420</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>10,263</u>	<u>8,129</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(53,143)</u>	<u>(39,947)</u>
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(42,880)</u>	<u>(31,818)</u>

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

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2013 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2012 года</u>
Прибыль до налогообложения:	<u>108,276</u>	<u>63,417</u>
Налог по установленной ставке (20%)	21,655	12,683
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(6,183)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,312	8,620
Налоговый эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок	<u>2,117</u>	<u>2,541</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>25,084</u>	<u>17,661</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	<u>14,022</u>	<u>2,372</u>
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном году	<u>11,062</u>	<u>15,289</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>25,084</u>	<u>17,661</u>

19. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	163,233	166,026
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	174,388	86,227
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	<u>812,148</u>	<u>131,707</u>
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	<u>1,149,769</u>	<u>383,960</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляла 174,388 тыс. руб. и 86,227 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., соответственно.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По состоянию на 31 декабря 2013 года максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принимаемым Группой в управление от имени клиентов, не превышал 100,0 тыс. руб. Эта сумма представляла собой остаток денежных средств и ценных бумаг клиентов в управлении у Группы на 31 декабря 2013 года, в том числе ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 49 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела в управлении средств клиентов.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 5,544,297,419 штук и 4,862,489,595 штук, соответственно.

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

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

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

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

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

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

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость непроизводных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость некотируемых на бирже акций, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных потоков, с учетом значительных ненаблюдаемых исходных данных и их влияния на справедливую стоимость (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих котировочных цен на активном рынке (исключая деривативы), может определяться в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Анализ финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	31 декабря 2013 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,163,622	49,098	-
Итого	1,163,622	49,098	-

Класс финансовых активов	31 декабря 2012 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	663,461	-	-
Итого	663,461	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение 2013 и 2012 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 95,9% и 100%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в консолидированном отчете о финансовом положении отражена справедливая стоимость вышеуказанных долевых ценных бумаг трех российских эмитентов, отнесенных к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости, в размере 49,098 тыс. руб. на основании наблюдаемых цен сделок на внебиржевом рынке.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех компаний Группы, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств (чистых активов, приходящихся на участников Группы).

Структура чистых активов, приходящихся на участников Группы, оценивается руководством Группы ежеквартально. В рамках такой оценки руководство, в частности, анализирует стоимость чистых активов, и риски, связанные с каждым классом чистых активов, приходящихся на участников Группы.

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

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки и банковские группы соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета.

Достаточность собственных средств Группы и Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Банк обязан выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения собственных средств к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального 10%. В течение 2013 и 2012 гг. Группа и Банк полностью соблюдали все внешние требования к капиталу/чистым активам, приходящихся на участников.

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и руководством Группы.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются руководством Группы. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется руководством Группы.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты	1,319,954	-	1,291,449	-
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	195,531	-	178,830	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевых ценных бумаг	443,237	-	343,800	-
Средства в банках	101,324	-	465,150	-
Ссуды, предоставленные клиентам	2,994,383	1,442,127	2,851,725	1,191,584
Прочие финансовые активы	15,045	-	1,527	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	163,233	-	166,026	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	174,388	-	86,227	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	812,148	-	131,707	-

Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных ценностей, ценных бумаг, поручительств компаний, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – залог жилых помещений, автотранспорт, денежные средства.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 775,202 тыс. руб. и 570,683 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	749	451,821	586,566	2,919	277,899	1,319,954
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	195,531	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	-	127,940	142,761	172,536	443,237
Средства в банках	-	-	26,183	14,975	-	60,166	101,324
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	15,045	15,045

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,364	262,995	391,853	586,579	46,658	1,291,449
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	178,830	-	-	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	-	64,738	192,095	86,967	343,800
Средства в банках	-	-	24,298	-	69	440,783	465,150
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,527	-	1,527

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга с целью проведения оценки заемщиков. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

В следующей таблице представлен анализ необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам(дебиторам):

- в состав «Ссуд (активов) высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды (активы), не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим безупречную кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности.
- в состав «Ссуд (активов) среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды (активы), не являющимися просроченными и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые могли допускать незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.
- к категории «Прочие» относятся ссуды (активы), не являющиеся просроченными, выданные заемщикам (дебиторам), не включенным в две описанные выше категории

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Необесцененные ссуды, предоставленные корпоративным заёмщикам, не имеющим международных рейтингов		
Ссуды высшего качества	375,048	579,937
Ссуды среднего качества	445,611	446,560
Прочие необесцененные ссуды	<u>61,695</u>	<u>-</u>
Итого	<u>882,354</u>	<u>1,026,497</u>
Необесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ссуды высшего качества	302,835	52,820
Ссуды среднего качества	<u>-</u>	<u>194,366</u>
Итого	<u>302,835</u>	<u>247,186</u>
Всего необесцененных ссуд заёмщикам, не имеющим международных рейтингов	<u>1,185,189</u>	<u>1,273,683</u>
Необесцененные средства в банках, не имеющих международных рейтингов		
Активы высшего качества	<u>60,166</u>	<u>440,783</u>
Всего необесцененных средств в банках, не имеющих международных рейтингов	<u>60,166</u>	<u>440,783</u>

Случаев наличия просроченных, но необесцененных финансовых активов не было.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 16,654 тыс. руб. и 31,133 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к продлению графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Географическая концентрация

Правление и Кредитный Комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Руководство Группы устанавливает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	991,808	465,507	1,194	1,458,509
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	195,531	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	734,635	478,010	75	1,212,720
Средства в банках	75,141	26,183	-	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	2,676,409	-	317,974	2,994,383
Прочие финансовые активы	7,972	-	7,073	15,045
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,681,496	969,700	326,316	5,977,512
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4,250,913	98,962	257,122	4,606,997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	281,237	281,237
Прочие финансовые обязательства	10,455	-	3,745	14,200
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,261,368	98,962	542,104	4,902,434
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	420,128	870,738	(215,788)	
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	531,237	291,631	584,883	1,407,751
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	178,830	-	-	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460,050	203,221	190	663,461
Средства в банках	151,337	313,813	-	465,150
Ссуды, предоставленные клиентам	2,735,839	-	115,886	2,851,725
Прочие финансовые активы	242	-	1,285	1,527
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,057,535	808,665	702,244	5,568,444
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	-	3,706	3,706
Средства клиентов	3,961,512	49,573	357,462	4,368,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	229,063	229,063
Прочие финансовые обязательства	11,608	311	2,407	14,326
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,973,120	49,884	592,638	4,615,642
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	84,415	758,781	109,606	

Риск ликвидности

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

Руководство Группы и Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	345	-	-	-	-	-	345
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	391,857	-	51,380	-	-	-	443,237
Средства в банках	-	-	42,548	-	-	655	43,203
Ссуды, предоставленные клиентам	24,799	235,656	1,707,595	782,880	243,453	-	2,994,383
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	417,001	235,656	1,801,523	782,880	243,453	655	3,481,168
Денежные средства и их эквиваленты	1,458,164	-	-	-	-	-	1,458,164
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	195,531	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478,051	-	291,432	-	-	-	769,483
Средства в банках	-	-	-	-	-	58,121	58,121
Прочие финансовые активы	11,743	-	-	-	-	3,302	15,045
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,364,959	235,656	2,092,955	782,880	243,453	257,609	5,977,512
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,030,739	290,043	2,223,088	89,333	-	-	3,633,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	275,706	-	5,531	-	-	-	281,237
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,306,445	290,043	2,228,619	89,333	-	-	3,914,440
Средства клиентов	973,794	-	-	-	-	-	973,794
Прочие финансовые обязательства	-	11,981	2,219	-	-	-	14,200
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,280,239	302,024	2,230,838	89,333	-	-	4,902,434
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	84,720	(66,368)	(137,883)	693,547	243,453	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	84,720	18,352	(119,531)	574,016	817,469	-	-

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	460,484	-	-	-	-	-	460,484
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343,800	-	-	-	-	-	343,800
Средства в банках	-	-	288,541	-	-	607	289,148
Ссуды, предоставленные клиентам	117,710	280,032	1,865,296	322,966	265,721	-	2,851,725
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	921,994	280,032	2,153,837	322,966	265,721	607	3,945,157
Денежные средства и их эквиваленты	947,267	-	-	-	-	-	947,267
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	178,830	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319,661	-	-	-	-	-	319,661
Средства в банках	139,274	-	-	-	-	36,728	176,002
Прочие финансовые активы	1,527	-	-	-	-	-	1,527
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,329,723	280,032	2,153,837	322,966	265,721	216,165	5,568,444
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	3,706	-	-	-	-	3,706
Средства клиентов	1,105,608	195,523	1,221,510	551,832	-	-	3,074,473
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	229,063	-	-	-	229,063
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,105,608	199,229	1,450,573	551,832	-	-	3,307,242
Средства клиентов	1,294,074	-	-	-	-	-	1,294,074
Прочие финансовые обязательства	605	13,721	-	-	-	-	14,326
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,400,287	212,950	1,450,573	551,832	-	-	4,615,642
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(70,564)	67,082	703,264	(228,866)	265,721	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	(70,564)	(3,482)	699,782	470,916	736,637	-	-

В вышеприведенных таблицах сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе договорных сроков погашения, за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До востребо- вания и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1,033,724	302,390	2,299,613	94,488	3,730,215
Выпущенные долговые ценные бумаги	275,736	-	5,737	-	281,473
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ					
	1,309,460	302,390	2,305,350	94,488	4,011,688
Средства клиентов	973,794	-	-	-	973,794
Прочие финансовые обязательства	-	11,981	2,219	-	14,200
Обязательства по финансовым гарантиям	7,214	153,205	1,595	1,219	163,233
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	174,388	-	-	-	174,388
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчетным операциям	812,148	-	-	-	812,148
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	3,277,004	467,576	2,309,164	95,707	6,149,451

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	3,706	-	-	3,706
Средства клиентов	1,107,757	205,483	1,313,649	588,332	3,215,221
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	244,007	-	244,007
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ					
	1,107,757	209,189	1,557,656	588,332	3,462,934
Средства клиентов	1,294,074	-	-	-	1,294,074
Прочие финансовые обязательства	605	13,721	-	-	14,326
Обязательства по финансовым гарантиям	17,629	140,575	7,822	-	166,026
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,227	-	-	-	86,227
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчетным операциям	131,707	-	-	-	131,707
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	2,637,999	363,485	1,565,478	588,332	5,155,294

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Группы или на ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков; методики оценки и управления этими рисками в Группе были подвержены пересмотру с целью более взвешенной их оценки в соответствии с изменяющейся рыночной ситуацией.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гэл-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление рисков отслеживает текущие результаты деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Группы и чистые активы, приходящиеся на участников Группы.

Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного изменения процентной ставки: увеличение на 10% и уменьшение на 10%.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения и чистых активов, приходящихся на участников Группы, к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Группы и отражается в отчетах, подготавливаемых Управлением рисков, которые представляются руководству Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Группы.

	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
31 декабря 2013 года				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,480	31,584	(39,480)	(31,584)
Средства в банках	1,629	1,303	(1,629)	(1,303)
Ссуды, предоставленные клиентам	86,049	68,840	(86,049)	(68,840)
Итого финансовые активы	127,158	101,727	(127,158)	(101,727)
Средства клиентов	(206,315)	(165,052)	206,315	165,052
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26,629)	(21,303)	26,629	21,303
Итого финансовые обязательства	(232,944)	(186,355)	232,944	186,355
Чистое влияние	(105,786)	(84,628)	105,786	84,628

	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
31 декабря 2012 года				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,947	26,358	(32,947)	(26,358)
Средства в банках	54,950	43,960	(54,950)	(43,960)
Ссуды, предоставленные клиентам	80,921	64,737	(80,921)	(64,737)
Итого финансовые активы	168,818	135,055	(168,818)	(135,055)
Средства банков	(355)	(284)	355	284
Средства клиентов	(168,054)	(134,443)	168,054	134,443
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,590)	(6,872)	8,590	6,872
Итого финансовые обязательства	(176,999)	(141,599)	176,999	141,599
Чистое влияние	(8,181)	(6,544)	8,181	6,544

Чувствительность Группы к колебаниям процентных ставок в отчетном году увеличилась в основном за счет увеличения балансовой стоимости привлеченных средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2013 года.

Валютный риск

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

Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	653,231	555,194	238,273	11,811	1,458,509
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	195,531	-	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383,348	824,979	-	4,393	1,212,720
Средства в банках	19,210	76,432	5,682	-	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	1,873,314	1,096,407	24,662	-	2,994,383
Прочие финансовые активы	7,534	438	7,073	-	15,045
Итого непроизводные финансовые активы	3,132,168	2,553,450	275,690	16,204	5,977,512
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,187,599	2,499,762	915,708	3,928	4,606,997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	281,237	-	-	281,237
Прочие финансовые обязательства	3,729	5,636	4,835	-	14,200
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,191,328	2,786,635	920,543	3,928	4,902,434
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,940,840	(233,185)	(644,853)	12,276	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - сделки спот с иностранной валютой	(814,080)	212,473	601,607	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(814,080)	212,473	601,607	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,126,760	(20,712)	(43,246)	12,276	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	428,900	850,427	106,541	21,883	1,407,751
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	178,830	-	-	-	178,830
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241,174	413,051	-	9,236	663,461
Средства в банках	26,505	438,282	363	-	465,150
Ссуды, предоставленные клиентам	2,359,982	469,819	21,924	-	2,851,725
Прочие финансовые активы	1,502	23	2	-	1,527
Итого непроизводные финансовые активы	3,236,893	2,171,602	128,830	31,119	5,568,444
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	3,706	-	-	3,706
Средства клиентов	1,335,064	1,946,913	1,074,164	12,406	4,368,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	229,063	-	-	229,063
Прочие финансовые обязательства	8,384	3,652	2,243	47	14,326
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,343,448	2,183,334	1,076,407	12,453	4,615,642
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,893,445	(11,732)	(947,577)	18,666	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - сделки спот с иностранной валютой	(932,789)	27,082	905,707	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(932,789)	27,082	905,707	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	960,656	15,350	(41,870)	18,666	

Анализ чувствительности к валютному риску

Для оценки возможных потерь в связи с изменениями валютных курсов по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции производится «value at risk» (VaR) анализ и расчет чувствительности прогнозного финансового результата к изменению валютных курсов на одну единицу, их волатильности на 1% и изменению вложенной суммы на одну единицу базовой валюты. Для проведения VaR-анализа и расчета чувствительности в Банке используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании «ИНЭК». В приведенном ниже отчете по VaR-анализу представлена выраженная в рублях оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 1 дня при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2013 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты
Долл. США	(20,712)	0.3883
Евро	(43,246)	0.3598
Швейц. франк	1,851	0.4398
Англ. Фунт стерлингов	10,366	0.4181
Японская йена	60	0.7540
95% 1 день VaR	461	

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2012 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты
Долл. США	15,350	0.6895
Евро	(41,870)	0.5058
Швейц. франк	4,075	0.5371
Англ. Фунт стерлингов	14,320	0.5767
Японская йена	271	0.8797
95% 1 день VaR	820	

Прочие ценовые риски

Группа подвержена ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Группа приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в торговых целях. Группа осуществляет активные торговые операции с этими инструментами.

В приведенной ниже таблице представлена оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери портфелей долевых и долговых ценных бумаг Группы, обращающихся на фондовых рынках, в течение 1 дня и 10 дней при условии сохранения текущих ценовых тенденций рынка ценных бумаг.

	VaR (1 День, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (1 День, 0.95) %	VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %
На 31 декабря 2013 года				
Акции	17,550	2.28	52,191	6.78
Облигации	2,085	0.47	7,313	1.65
На 31 декабря 2012 года				
Акции	6,654	2.08	19,312	6.04
Облигации	2,742	3.15	8,290	9.53

Учитывая нестабильную обстановку на фондовых рынках, в качестве метода оценки изменения ретроспективных значений факторов риска был использован метод стохастического моделирования (Монте-Карло).

Применяемый метод Монте-Карло заключается в том, что сценарии изменения ретроспективных значений факторов риска «генерируются» датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Такой подход позволяет более адекватно оценивать возможные потери Группы на заданном горизонте прогнозирования, как для отдельных финансовых инструментов, так и в целом по всему торговому портфелю.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Операционный риск

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

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции Группы со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	113,550	3,115,153	105,500	2,977,705
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	7,000		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	103,050		105,500	
- ключевой управленческий персонал	3,500		-	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(13,285)	(120,770)	(10,033)	(125,980)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(13,285)		(10,033)	
Средства клиентов	309,871	4,606,997	127,157	4,368,547
- ключевой управленческий персонал	54,748		78,729	
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	25,335		20,684	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,417		11,640	
- прочие связанные стороны	228,371		16,104	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	163,233	19,948	166,026
- ключевой управленческий персонал	-		152	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		9,092	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		10,400	
- прочие связанные стороны	-		304	

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	18,908	471,972	19,029	394,007
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	119		1,112	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	18,724		17,892	
- ключевой управленческий персонал	65		25	
Процентные расходы	(23,277)	(215,816)	(4,584)	(164,741)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(5,173)		(34)	
- ключевой управленческий персонал	(5,599)		(4,117)	
- прочие связанные стороны	(12,505)		(433)	
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,612)	5,210	(7,360)	(6,250)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(10,612)		(7,360)	
Заработная плата и премии:				
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	49,723	196,535	56,623	197,140