

**Открытое акционерное общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
заключение по результатам обзорной проверки

31 марта 2014 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления финансовой отчетности	8
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	9
5	Торговые ценные бумаги	11
6	Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	12
7	Кредиты и авансы клиентам	12
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	24
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
11	Прочие активы	26
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	27
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
14	Прочие обязательства	29
15	Субординированные займы	30
16	Процентные доходы и расходы	31
17	Комиссионные доходы и расходы	32
18	Чистый результат по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты иностранной валюты	32
19	Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности	33
20	Операционные расходы	33
21	Прибыль на акцию	34
22	Сегментный анализ	34
23	Управление финансовыми рисками	40
24	Обязательства кредитного характера	45
25	Раскрытия по справедливой стоимости	46
26	Переданные финансовые активы	60
27	Взаимозачет финансовых инструментов	61
28	Операции со связанными сторонами	62
29	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	63
30	Основные дочерние компании	66
31	Коэффициент достаточности капитала	66



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2014 года, которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2014 года, а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»).

Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом, сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

28 мая 2014 года

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
(в миллиардах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		1 457,8	1 327,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		295,9	251,5
Торговые ценные бумаги	5	38,7	101,2
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	6	19,3	17,5
Средства в банках		232,8	330,5
Кредиты и авансы клиентам	7	13 760,2	12 933,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	1 212,3	1 343,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	739,2	476,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	120,2	202,5
Отложенный налоговый актив		12,2	12,3
Основные средства		491,1	477,3
Прочие финансовые активы	11	415,9	406,2
Прочие нефинансовые активы	11	314,0	330,6
ИТОГО АКТИВОВ		19 109,6	18 210,3
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		2 116,3	2 111,3
Средства физических лиц	12	8 303,5	8 435,8
Средства корпоративных клиентов	12	4 262,9	3 628,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	940,7	853,4
Прочие заемные средства		623,7	499,1
Отложенное налоговое обязательство		19,3	23,8
Прочие финансовые обязательства	14	372,9	291,7
Прочие нефинансовые обязательства	14	66,3	60,7
Субординированные займы	15	478,3	424,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		17 183,9	16 328,9
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(5,9)	(7,2)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		75,2	75,8
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(29,4)	1,3
Фонд накопленных курсовых разниц		(10,4)	(13,7)
Нераспределенная прибыль		1 569,2	1 495,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 919,0	1 871,7
Неконтрольная доля участия		6,7	9,7
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 925,7	1 881,4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		19 109,6	18 210,3

Утверждено и подписано от имени Правления 28 мая 2014 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова
И.о. Главного бухгалтера

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)		Прим.	
		2014 года	2013 года
Процентные доходы	16	414,2	344,6
Процентные расходы	16	(166,5)	(137,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	(8,1)	(6,6)
Чистые процентные доходы		239,6	200,2
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(77,1)	(31,8)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитного портфеля		162,5	168,4
Комиссионные доходы	17	63,7	49,3
Комиссионные расходы	17	(5,7)	(5,0)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(2,0)	(0,6)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(0,8)	0,6
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,0)	3,9
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		(0,6)	(2,7)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	18	(1,6)	2,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		(0,5)	0,8
Чистое (создание) / восстановление прочих резервов		6,5	0,8
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса		(4,9)	0,4
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	19	10,3	5,7
Прочие операционные доходы	19	(9,4)	(5,2)
		2,4	3,5
Операционные доходы		218,9	222,3
Операционные расходы	20	(124,6)	(111,8)
Прибыль до налогообложения		94,3	110,5
Расход по налогу на прибыль		(21,4)	(22,0)
Прибыль за отчетный период		72,9	88,5
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		73,4	88,6
- неконтрольную долю участия		(0,5)	(0,1)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	21	3,41	4,10
(в российских рублях на акцию)			

Утверждено и подписано от имени Правления 28 мая 2014 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова
И.о. Главного бухгалтера

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	72,9	88,5
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(39,8)	(8,5)
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	0,6	2,7
- Накопленные расходы / (доходы), отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,0	(3,9)
Влияние пересчета валют	3,3	1,6
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу по:		
- Инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7,5	2,0
Итого прочего совокупного убытка, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(27,4)	(6,1)
Совокупный доход за отчетный период	45,5	82,4
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:		
- акционеров Банка	46,0	82,5
- неконтрольную долю участия	(0,5)	(0,1)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Приходится на акционеров Банка									
	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
(в миллиардах российских рублей)										
Остаток на 31 декабря 2012 года	87,7	(7,6)	232,6	79,0	37,3	(4,7)	1 186,7	1 611,0	12,8	1 623,8
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (неаудированные данные)										
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(0,6)	—	—	0,6	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	1,4	1,4
Совокупный доход, признанный за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года	—	—	—	—	(7,7)	1,6	88,6	82,5	(0,1)	82,4
Остаток на 31 марта 2013 года (неаудированные данные)	87,7	(7,6)	232,6	78,4	29,6	(3,1)	1 275,9	1 693,5	14,1	1 707,6
Остаток на 31 декабря 2013 года	87,7	(7,2)	232,6	75,8	1,3	(13,7)	1 495,2	1 871,7	9,7	1 881,4
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудированные данные)										
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	1,3	—	—	—	—	—	1,3	—	1,3
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(0,6)	—	—	0,6	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	(2,5)	(2,5)
Совокупный доход, признанный за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года	—	—	—	—	(30,7)	3,3	73,4	46,0	(0,5)	45,5
Остаток на 31 марта 2014 года (неаудированные данные)	87,7	(5,9)	232,6	75,2	(29,4)	(10,4)	1 569,2	1 919,0	6,7	1 925,7

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	408,9	334,9
Проценты уплаченные	(137,5)	(107,6)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(7,4)	(6,2)
Комиссии полученные	65,0	49,9
Комиссии уплаченные	(5,5)	(5,0)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	2,5	2,3
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	–	0,4
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами	1,9	2,1
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(1,5)	0,5
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	(0,5)	3,6
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	6,4	5,0
Расходы, понесенные по нефинансовым видам деятельности	(6,3)	(9,6)
Страховые премии полученные	4,3	0,7
Прочие операционные доходы полученные	6,9	5,8
Уплаченные операционные расходы	(80,8)	(78,4)
Уплаченный налог на прибыль	(25,8)	(25,4)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	230,6	173,0
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(35,0)	(32,4)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	34,0	41,4
Чистый прирост по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(0,2)	(0,2)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в банках	85,0	(29,5)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(643,3)	(115,8)
Чистое снижение по прочим активам	74,3	12,7
Чистое снижение по средствам банков	(13,9)	(406,2)
Чистое (снижение) / прирост по средствам физических лиц	(244,0)	127,4
Чистый прирост / (снижение) по средствам корпоративных клиентов	520,2	(18,5)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	17,3	56,1
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(28,4)	11,2
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(3,4)	(180,8)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(140,6)	(168,4)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	94,4	147,6
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(3,1)	(3,1)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9,9	55,7
Приобретение основных средств	(15,4)	(14,6)
Приобретение инвестиционной собственности	(0,2)	–
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения	5,0	1,6
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения	(0,1)	–
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний	0,3	–
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(49,8)	18,8
Денежные средства от финансовой деятельности		
Полученные прочие заемные средства	132,0	58,1
Погашение прочих заемных средств	(47,8)	(15,6)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(2,4)	(2,5)
Полученный субординированный займ	40,9	1,1
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(0,1)	(0,1)
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN программы	42,8	43,7
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN программы	(2,0)	(3,2)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы	(6,6)	(5,3)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(6,8)	–
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	8,1	–
Дивиденды уплаченные	–	(0,1)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	158,1	76,1
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	25,3	3,8
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты	0,6	(0,1)
Чистое увеличение / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	130,8	(82,2)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 327,0	1 290,8
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 457,8	1 208,6

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года. Основные дочерние компании Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 30.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 марта 2014 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2013 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 31 марта 2014 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В Наблюдательный совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора.

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

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 марта 2014 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2013 года: 17) территориальных банков, 77 (31 декабря 2013 года: 77) отделений территориальных банков и 17 722 (31 декабря 2013 года: 17 893) филиала, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 31 марта 2014 года составила 310 611 человек (31 декабря 2013 года: 306 123 человека).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

1 Введение (продолжение)

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

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

На 31 марта 2014 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,310	276,851	5,101	0,020	0,025	0,061
USD/	35,687	11,060	9 880,013	182,050	0,728	0,887	2,192
EUR/	49,052	15,203	13 580,072	250,228	1,000	1,219	3,012

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

Экономическая среда Российской Федерации в первом квартале 2014 года оставалась под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. Рост политической неопределенности, угроза введения санкций и перспективы понижения суверенного рейтинга России проявились в падении валютного и фондового рынков России. По итогам первого квартала 2014 года курс рубля потерял 8,9% стоимости к бивалютной корзине, индекс ММВБ снизился на 8,5%, доходность по 10-летним облигациям ОФЗ выросла на 1,1 п.п. (до 8,9% годовых). В то же самое время, падение финансовых рынков не отразилось на стоимости основных экспортных товаров.

Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов. Оно привело к продолжению тренда по оттоку капитала, который составил 51 миллиард долларов США за первый квартал 2014 года, и серьезному падению инвестиций (на 4,8% по сравнению с первым кварталом 2013 года). Оба фактора в значительной степени обусловили дальнейшее замедление роста российской экономики. В результате ВВП в первом квартале 2014 года вырос только на 0,9% по сравнению с первым кварталом 2013 года. Источниками роста экономики выступили потребление, которое получило дополнительную поддержку из-за ослабления рубля и инфляционных ожиданий, и внешнеторговый сектор, где падение импорта опередило масштабы падения экспорта.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

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

Ускорение темпов потребления и отсутствие роста доходов заметно снизили возможности населения по формированию сбережений. Темпы роста депозитов физических лиц замедлились в течение первого квартала 2014 года, а в марте был зафиксирован отток средств с вкладов по российской банковской системе в целом. В то же время существенное ослабление рубля повысило привлекательность иностранной валюты. В течение первого квартала 2014 года население активно приобретало иностранную валюту, установив максимум покупок со времени кризисного четвертого квартала 2008 года. В результате, доля валютных сбережений в российской банковской системе в первом квартале 2014 года прибавила 2,9 п.п.

Темпы роста розничного кредитования продолжали замедляться, отражая относительно высокую закредитованность населения и возросшую осторожность банков при выдаче новых кредитов на фоне ухудшения кредитного качества портфелей. Темпы роста просроченной задолженности по розничным кредитам ускорились в первом квартале 2014 года.

Еще одним следствием ослабления рубля стал рост инфляционных ожиданий, которые отразились в ускорении роста потребительских цен в течение первого квартала 2014 года. На этом фоне Банк России был вынужден временно повысить ключевую ставку на 1,5 п.п. до 7% в марте и перейти к более активной поддержке рубля. Возросший в результате валютных интервенций дефицит рублевой ликвидности был в основном покрыт наращиванием задолженности банковского сектора перед Банком России, размеры которой в первом квартале 2014 года установили новый максимум – 4,7 триллионов рублей.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории стран СНГ (Республика Беларусь, Казахстан, Украина), стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Словакия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Турции, Швейцарии и других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели либо к снижению, либо к незначительному росту ВВП и последовавшему снижению потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание стабильности на денежном рынке, управление дефицитом ВВП и регулирование уровня инфляции. В первом квартале 2014 года экономика Республики Беларусь осталась гиперинфляционной в соответствии с МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики*».

В первом квартале 2014 года в Украине значительно выросла экономическая и политическая нестабильность. Кроме того, произошло обесценение украинской гривны по отношению к российскому рублю, и Национальный Банк Украины ввел ограничения на покупку иностранной валюты на межбанковском рынке. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные долговые рейтинги Украины. Сочетание данных факторов привело к сжатию ликвидности и ужесточению условий на рынках заимствований.

Руководство следит за развитием текущей ситуации и принимает необходимые меры. Текущая ситуация в Украине и ее последующее негативное развитие может негативно воздействовать на финансовый результат и финансовое положение Группы, и эффект данного воздействия на данный момент сложно определить.

3 Основы составления финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2014 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

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

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

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

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

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

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Оценки и суждения руководства. Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. В связи с изменениями в представлении информации о прочих резервах и об операциях по страховой деятельности ввиду роста страхового бизнеса Группы презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов	(0,3)	0,3	–
Чистое (создание) / восстановление прочих резервов	–	0,4	0,4
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	5,1	0,6	5,7
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(4,7)	(0,5)	(5,2)
Прочие операционные доходы	4,3	(0,8)	3,5

Эффект соответствующей реклассификации на раскрытие информации о выручке и себестоимости от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса			
- Выручка по операциям страхования	–	0,6	0,6
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу			
- Расходы, связанные со страховым бизнесом	–	(0,5)	(0,5)
Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	0,4	0,1	0,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Соответствующий эффект на раскрытие сегментов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Сегмент Москва			
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	1,3	0,6	1,9
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(1,2)	(0,5)	(1,7)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(0,1)	(0,8)	(0,9)
Итого			
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	5,1	0,6	5,7
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(4,7)	(0,5)	(5,2)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(0,8)	(0,8)	(1,6)

Соответствующий эффект на раскрытие информации в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Страховые премии полученные	–	0,7	0,7
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	5,7	(0,7)	5,0

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации	15,2	57,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6,5	13,2
Еврооблигации Российской Федерации	3,2	6,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,2	2,7
Облигации правительств иностранных государств	2,1	2,3
Итого долговых торговых ценных бумаг	29,2	82,7
Корпоративные акции	7,7	16,9
Паи инвестиционных фондов	1,8	1,6
Итого торговых ценных бумаг	38,7	101,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

6 Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,3	7,1
Облигации правительств иностранных государств	1,0	0,7
Корпоративные облигации	0,3	0,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	–
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9,7	8,2
Корпоративные акции	7,6	7,9
Паи инвестиционных фондов	2,0	1,4
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	19,3	17,5

7 Кредиты и авансы клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года.

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

	31 марта 2014 года		
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	6 424,5	383,6	6 808,1
Специализированное кредитование юридических лиц	3 535,1	174,1	3 709,2
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 549,8	142,5	1 692,3
Жилищное кредитование физических лиц	1 610,4	71,6	1 682,0
Кредитные карты и овердрафты	330,6	57,5	388,1
Автокредитование физических лиц	147,3	10,3	157,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	13 597,7	839,6	14 437,3
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(208,8)	(468,3)	(677,1)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	13 388,9	371,3	13 760,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	6 331,4	(90,6)	6 240,8	1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	53,2	(5,9)	47,3	11,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14,9	(4,8)	10,1	32,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	10,1	(4,2)	5,9	41,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	24,5	(15,9)	8,6	64,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	136,0	(127,8)	8,2	94,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	6 570,1	(249,2)	6 320,9	3,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	93,1	(15,6)	77,5	16,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	54,3	(15,5)	38,8	28,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	30,7	(11,3)	19,4	36,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9,0	(4,1)	4,9	45,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,3	(6,5)	4,8	57,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	39,6	(29,2)	10,4	73,7%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	238,0	(82,2)	155,8	34,5%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	6 808,1	(331,4)	6 476,7	4,9%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 425,7	(63,7)	3 362,0	1,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	20,0	(1,5)	18,5	7,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,0	(1,0)	3,0	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,6	(0,7)	1,9	26,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	15,2	(9,4)	5,8	61,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	42,9	(35,5)	7,4	82,8%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 510,4	(111,8)	3 398,6	3,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	109,4	(32,0)	77,4	29,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	22,7	(7,7)	15,0	33,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,8	(0,5)	2,3	17,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,5	(1,2)	0,3	80,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,7	(7,0)	0,7	90,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	54,7	(49,2)	5,5	89,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	198,8	(97,6)	101,2	49,1%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	3 709,2	(209,4)	3 499,8	5,6%
Итого кредитов юридическим лицам	10 517,3	(540,8)	9 976,5	5,1%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 549,8	(3,9)	1 545,9	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	48,4	(3,8)	44,6	7,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14,6	(4,2)	10,4	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	10,7	(4,9)	5,8	45,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	18,6	(13,4)	5,2	72,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	50,2	(46,2)	4,0	92,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 692,3	(76,4)	1 615,9	4,5%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 610,4	(0,8)	1 609,6	–
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	28,0	(0,8)	27,2	2,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7,0	(0,7)	6,3	10,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,1	(0,8)	3,3	19,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,9	(2,1)	2,8	42,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	27,6	(23,9)	3,7	86,6%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 682,0	(29,1)	1 652,9	1,7%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	330,6	(2,0)	328,6	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	27,7	(1,9)	25,8	6,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,3	(1,4)	3,9	26,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,9	(1,5)	1,4	51,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,5	(4,2)	1,3	76,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	16,1	(14,7)	1,4	91,3%
Итого кредитных карт и овердрафтов	388,1	(25,7)	362,4	6,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	147,3	(0,2)	147,1	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,6	(0,2)	3,4	5,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,1	(0,3)	0,8	27,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,8	(0,3)	0,5	37,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,4	(0,9)	0,5	64,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3,4	(3,2)	0,2	94,1%
Итого автокредитов физическим лицам	157,6	(5,1)	152,5	3,2%
Итого кредитов физическим лицам	3 920,0	(136,3)	3 783,7	3,5%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2014 года	14 437,3	(677,1)	13 760,2	4,7%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 марта 2014 года приведен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	211,4	(179,4)	32,0	84,9%
Специализированное кредитование юридических лиц	120,5	(101,1)	19,4	83,9%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	68,8	(59,6)	9,2	86,6%
Жилищное кредитование физических лиц	32,5	(26,0)	6,5	80,0%
Кредитные карты и овердрафты	21,6	(18,9)	2,7	87,5%
Автокредитование физических лиц	4,8	(4,1)	0,7	85,4%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2014 года	459,6	(389,1)	70,5	84,7%

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Кредитные карты и овердрафты	Автокредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года (аудированные данные)	293,4	206,1	60,1	26,2	20,6	3,9	610,3
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	44,5	5,0	18,0	3,1	5,3	1,2	77,1
Эффект пересчета валют	(0,4)	0,6	0,2	–	0,2	–	0,6
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(6,1)	(2,3)	(1,9)	(0,2)	(0,4)	–	(10,9)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2014 года	331,4	209,4	76,4	29,1	25,7	5,1	677,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года (аудированные данные)	309,9	180,6	37,3	26,5	8,2	2,5	565,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	12,2	6,2	9,4	–	3,6	0,4	31,8
Эффект пересчета валют	0,3	(0,2)	0,1	(0,1)	–	–	0,1
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(9,0)	(4,0)	(0,8)	(0,4)	–	(0,1)	(14,3)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2013 года	313,4	182,6	46,0	26,0	11,8	2,8	582,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
31 марта 2014 года (неаудированные данные):						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	406,3	760,2	7,5	20,9	1,1	1 196,0
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	128,4	113,9	8,3	13,1	1,8	265,5
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены, по состоянию на 31 марта 2014 года	534,7	874,1	15,8	34,0	2,9	1 461,5
31 декабря 2013 года						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	542,6	533,0	6,9	16,7	0,8	1 100,0
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	96,1	107,6	6,9	10,6	1,4	222,6
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2013 года	638,7	640,6	13,8	27,3	2,2	1 322,6

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

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Крупнейшие клиенты	4 607,4	4 291,2
Крупные клиенты	2 427,1	2 340,0
Средний бизнес	2 414,2	2 150,9
Малый бизнес	1 068,6	1 013,9
Итого кредитов и авансов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	10 517,3	9 796,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	202,1	190,4
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(53,5)	(53,9)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	148,6	136,5
За вычетом резерва под обесценение	(5,4)	(5,4)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	143,2	131,1

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2014 года представлен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	37,5	(1,1)	36,4
От 1 до 5 лет	82,2	(3,3)	78,9
Более 5 лет	28,9	(1,0)	27,9
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2014 года	148,6	(5,4)	143,2

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	40,9	38,5
От 1 до 5 лет	109,8	101,0
Более 5 лет	51,4	50,9
Итого минимальных лизинговых платежей к получению	202,1	190,4

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

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
(в миллиардах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 920,0	27,2	3 748,0	27,7
Услуги	2 551,8	17,7	2 445,3	18,1
Торговля	1 528,2	10,6	1 366,2	10,1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	925,5	6,4	900,6	6,6
Машиностроение	722,3	5,0	658,7	4,9
Энергетика	714,9	5,0	644,9	4,8
Государственные и муниципальные учреждения	675,3	4,7	672,9	5,0
Телекоммуникации	596,1	4,1	560,1	4,1
Строительство	524,3	3,6	492,6	3,6
Металлургия	513,6	3,6	459,6	3,4
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	485,7	3,4	448,3	3,3
Химическая промышленность	397,5	2,8	386,9	2,9
Нефтегазовая промышленность	275,5	1,9	208,3	1,5
Деревообрабатывающая промышленность	77,5	0,5	76,1	0,6
Прочее	529,1	3,5	475,5	3,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	14 437,3	100,0	13 544,0	100,0

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

Информация по кредитам и авансам клиентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, и по кредитам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 26.

По состоянию на 31 марта 2014 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 66,9 миллиарда рублей (31 декабря 2013 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 64,5 миллиардов рублей). Общий объем этих кредитов составил 2 761,9 миллиарда рублей или 19,1% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 2 499,0 миллиардов рублей или 18,5%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Корпоративные облигации	11,0	0,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9,2	4,9
Еврооблигации Российской Федерации	3,1	2,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,8	2,2
Корпоративные акции	2,0	0,9
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	28,1	11,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,4	10,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	0,1
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	8,4	10,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	407,6	560,9
Корпоративные облигации	250,9	348,4
Еврооблигации Российской Федерации	109,5	100,0
Муниципальные и субфедеральные облигации	49,6	49,1
Облигации правительств иностранных государств	19,4	13,5
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	837,0	1 071,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	188,6	139,6
Корпоративные облигации	75,5	77,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	58,2	30,1
Облигации правительств иностранных государств	16,5	3,5
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	338,8	250,3
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	1 212,3	1 343,8

Информация по ценным бумагам, заложенным по торговым договорам и договорам репо, заключенным с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 26.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	261,0	155,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	256,8	142,6
Облигации правительств иностранных государств	133,0	113,2
Еврооблигации Российской Федерации	55,6	30,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	5,1	4,9
Векселя	0,4	–
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	711,9	446,8
Корпоративные акции	27,3	29,4
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	739,2	476,2

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	64,1	67,7
Облигации правительств иностранных государств	33,0	36,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20,2	67,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,6	30,9
Еврооблигации Российской Федерации	0,3	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	120,2	202,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

11 Прочие активы

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	174,6	108,9
Незавершенные расчеты по банковским картам	111,5	162,3
Маржин коллы выданные	33,0	19,7
Требования к Агентству по страхованию вкладов	28,7	54,0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	23,4	12,8
Расчеты по конверсионным операциям	21,5	19,8
Торговая дебиторская задолженность	6,7	8,6
Средства в расчетах	5,8	7,2
Начисленные комиссии	4,1	5,4
Прочее	9,4	9,3
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,8)	(1,8)
Итого прочих финансовых активов	415,9	406,2
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	86,1	71,2
Нематериальные активы	57,0	55,7
Предоплата по основным средствам и прочим активам	55,4	93,6
Драгоценные металлы	34,8	42,4
Гудвил	20,9	20,2
Инвестиционная собственность	14,8	15,3
Расходы будущих периодов	10,4	10,2
Авансовые платежи по налогу на прибыль	8,7	2,0
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	8,6	8,2
Инвестиции в ассоциированные компании	4,5	4,4
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	4,1	3,1
Прочее	19,2	13,7
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(10,5)	(9,4)
Итого прочих нефинансовых активов	314,0	330,6
Итого прочих активов	729,9	736,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 508,5	1 748,4
- Срочные вклады	6 795,0	6 687,4
Итого средств физических лиц	8 303,5	8 435,8
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	122,5	158,7
- Срочные депозиты	224,1	88,6
Итого средств государственных и общественных организаций	346,6	247,3
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 861,9	1 504,8
- Срочные депозиты	2 024,9	1 863,5
- Сделки прямого репо	29,5	12,8
Итого средств прочих корпоративных клиентов	3 916,3	3 381,1
Итого средств корпоративных клиентов	4 262,9	3 628,4
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	12 566,4	12 064,2

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
(в миллиардах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 303,5	66,1	8 435,8	69,9
Услуги	1 046,4	8,3	829,5	6,9
Нефтегазовая промышленность	638,3	5,1	534,2	4,4
Торговля	622,1	5,0	509,0	4,2
Машиностроение	326,2	2,6	213,4	1,8
Строительство	277,4	2,2	382,9	3,2
Энергетика	207,9	1,7	140,7	1,2
Государственные и муниципальные учреждения	193,3	1,5	90,0	0,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	154,2	1,2	114,0	0,9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	103,8	0,8	97,1	0,8
Химическая промышленность	84,2	0,7	92,4	0,8
Телекоммуникации	81,4	0,6	94,5	0,8
Металлургия	65,5	0,5	125,9	1,0
Деревообрабатывающая промышленность	27,8	0,2	31,1	0,3
Прочее	434,4	3,5	373,7	3,1
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	12 566,4	100,0	12 064,2	100,0

По состоянию на 31 марта 2014 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 108,3 миллиарда рублей (31 декабря 2013 года: 107,7 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 24.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2014 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 21,1 миллиардов рублей на каждого клиента (31 декабря 2013 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 12,1 миллиардов рублей на каждого клиента). Общий остаток средств таких клиентов составил 1 549,6 миллиардов рублей (31 декабря 2013 года: 1 043,6 миллиардов рублей) или 12,3% (31 декабря 2013 года: 8,7%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Информация по средствам корпоративных клиентов, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлена в Примечании 26.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	393,2	324,9
Сберегательные сертификаты	343,2	344,5
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	68,8	46,9
Выпущенные облигации	66,9	59,4
Векселя	65,4	74,7
Структурные ноты	1,3	1,4
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,9	1,6
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	940,7	853,4

Состав выпущенных долговых ценных бумаг Группы, выпущенных в рамках MTN-программы, представлен в следующей таблице:

						31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
				Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контракт- ная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффекти- вная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффектив- ная ставка купона, процентов годовых
Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта						
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы									
Серия 4	7 июля 2010 г.	7 июля 2015 г.	USD	1 500	5,5	54,2	5,4	50,0	5,4
Серия 5	24 сентября 2010 г.	24 марта 2017 г.	USD	1 250	5,4	44,7	5,4	41,2	5,4
Серия 6	12 ноября 2010 г.	12 ноября 2014 г.	CHF	400	3,5	16,3	3,6	14,7	3,6
Серия 7	16 июня 2011 г.	16 июня 2021 г.	USD	1 000	5,7	36,3	5,8	32,8	5,8
Серия 8	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2017 г.	USD	1 300	5,0	47,0	4,8	43,6	4,8
Серия 9	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2022 г.	USD	1 500	6,1	55,8	5,6	52,0	5,6
Серия 10	14 марта 2012 г.	14 сентября 2015 г.	CHF	410	3,1	16,8	3,2	15,2	3,2
Серия 11	28 июня 2012 г.	28 июня 2019 г.	USD	1 000	5,2	36,1	5,3	32,7	5,3
Серия 13	31 января 2013 г.	31 января 2016 г.	RUB	25 000	7,0	25,2	7,2	25,7	7,2
Серия 14	28 февраля 2013 г.	28 февраля 2017 г.	CHF	250	2,1	10,1	2,1	9,3	2,1
Серия 15	04 марта 2013 г.	04 марта 2018 г.	TRY	550	7,4	8,2	7,6	7,7	7,6
Серия 18	06 марта 2014 г.	06 марта 2019 г.	USD	500	4,2	17,9	4,2	—	—
Серия 19	07 марта 2014 г.	07 марта 2019 г.	EUR	500	3,1	24,6	3,1	—	—
Итого нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы						393,2		324,9	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В ноябре 2012 года Группа осуществила запуск Программы Евро-коммерческих бумаг (ЕСР программа) на общую сумму выпусков до 3 миллиардов долларов США. По состоянию на 31 марта 2014 года непогашенный объем средств, привлеченных Группой в рамках ЕСР программы, составил 1,9 миллиардов долларов США. На 31 марта 2014 года амортизированная стоимость данных нот составляла 68,8 миллиардов рублей (31 декабря 2013 года: 46,9 миллиардов рублей). В рамках программы были выпущены как купонные выпуски, так и выпуски с нулевым купоном. Сроки погашения выпущенных нот варьируются в пределах от апреля 2014 года до марта 2015 года (31 декабря 2013 года: от января 2014 года до декабря 2014 года); контрактные процентные ставки варьируются в пределах от 0,4% до 1,6% годовых (31 декабря 2013 года: от 0,5% до 1,6% годовых).

14 Прочие обязательства

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	114,7	65,7
Незавершенные расчеты по банковским картам	86,5	87,6
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	45,4	29,2
Торговая кредиторская задолженность	30,1	29,4
Средства в расчетах	26,7	18,8
Обязательства по поставке ценных бумаг	15,6	21,4
Маржин коллы полученные	12,6	9,9
Расчеты по операциям с ценными бумагами	10,7	3,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	7,9	7,4
Прочее	22,7	19,2
Итого прочих финансовых обязательств	372,9	291,7
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	22,4	25,2
Обязательства по страховой деятельности	13,2	8,9
Авансы полученные	11,7	10,3
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,8	1,5
Резервы под обязательства кредитного характера и судебные иски	8,7	1,6
Налог на прибыль к уплате	1,4	2,3
Обязательства по группе выбытия	–	0,2
Прочее	7,1	10,7
Итого прочих нефинансовых обязательств	66,3	60,7
Итого прочих обязательств	439,2	352,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

15 Субординированные займы

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Субординированный заем, привлеченный от Банка России	308,1	303,3
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы	144,6	98,5
Прочие субординированные займы	25,6	22,9
Итого субординированных займов	478,3	424,7

Состав субординированных займов Группы представлен в следующей таблице:

						31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года		
				Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контракт- ная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффектив- ная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффектив- ная ставка купона, процентов годовых
Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта						
Субординированный заем, привлеченный от Банка России									
	16 декабря 2008г.	31 декабря 2019г.	RUB	300 000	6,5	308,1	6,5	303,3	6,5
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы									
Серия 12	29 октября 2012г.	29 октября 2022г.	USD	2 000	5,1	72,6	5,2	65,7	5,2
Серия 16	23 мая 2013г.	23 мая 2023г.	USD	1 000	5,3	36,2	5,4	32,8	5,4
Серия 17	26 февраля 2014г.	26 февраля 2024г.	USD	1 000	5,6	35,8	5,7	—	—
Итого субординированных займов, привлеченных в рамках MTN программы						144,6		98,5	
Прочие субординированные займы						25,6		22,9	

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

16 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
- Кредиты и авансы клиентам	374,3	310,3
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25,3	23,4
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,7	6,3
- Средства в банках	4,1	1,9
- Корреспондентские счета в банках	–	0,1
	412,4	342,0
Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:		
- Долговые торговые ценные бумаги	1,5	2,3
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,3	0,3
	1,8	2,6
Итого процентных доходов	414,2	344,6
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(80,6)	(71,4)
Срочные депозиты юридических лиц	(28,2)	(25,1)
Срочные депозиты банков	(25,6)	(14,4)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,2)	(10,4)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(7,3)	(5,0)
Субординированные займы	(6,7)	(5,8)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(3,1)	(2,4)
Прочие заемные средства	(1,9)	(2,3)
Корреспондентские счета банков	(0,5)	(0,7)
Прочие процентные расходы	(0,4)	(0,3)
Итого процентных расходов	(166,5)	(137,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(8,1)	(6,6)
Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(174,6)	(144,4)
Чистые процентные доходы	239,6	200,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

17 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	20,9	15,3
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	15,3	12,4
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	13,8	11,2
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	6,7	4,0
Гарантии выданные	2,6	1,9
Инкассация	1,2	1,1
Операции с иностранной валютой	1,0	0,8
Операции с ценными бумагами	0,8	0,6
Прочее	1,4	2,0
Итого комиссионных доходов	63,7	49,3
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(5,2)	(3,9)
Операции с иностранной валютой	(0,2)	(0,1)
Инкассация	(0,1)	(0,1)
Прочее	(0,2)	(0,9)
Итого комиссионных расходов	(5,7)	(5,0)
Чистые комиссионные доходы	58,0	44,3

18 Чистый результат по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты иностранной валюты

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11,8	2,4
Расходы за вычетом доходов от переоценки валютных производных инструментов	(0,4)	(5,0)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(13,0)	5,0
Итого (расходов за вычетом доходов)/ доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(1,6)	2,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

19 Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Выручка от продажи товаров и готовой продукции	2,7	3,9
Выручка по операциям страхования	4,5	0,6
Выручка по выполненным строительным контрактам	1,2	0,1
Выручка по операционной аренде	0,1	–
Выручка по прочим операциям	1,8	1,1
Итого выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	10,3	5,7
Компоненты себестоимости:		
- стоимость проданных товаров	(2,0)	(3,0)
- расходы, связанные со страховым бизнесом	(4,3)	(0,5)
- расходы на заработную плату постоянного персонала	(1,4)	(0,8)
- амортизация основных средств	(0,1)	(0,1)
- расходы на содержание помещений и оборудования	(0,1)	(0,2)
- прочие расходы	(1,5)	(0,6)
Итого по компонентам себестоимости по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(9,4)	(5,2)
Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	0,9	0,5

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

20 Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Расходы на содержание персонала	75,6	68,1
Амортизация основных средств	13,9	13,9
Административные расходы	6,2	5,0
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	6,0	5,1
Расходы по операционной аренде	4,7	3,5
Налоги, за исключением налога на прибыль	4,2	3,6
Амортизация нематериальных активов	3,6	3,7
Реклама и маркетинг	2,6	2,2
Расходы на информационные услуги	2,3	2,2
Расходы на консалтинг и аудит	0,8	0,6
Прочее	4,7	3,9
Итого операционных расходов	124,6	111,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

21 Прибыль на акцию

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

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	73,4	88,6
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	73,4	88,6
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,6
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	3,41	4,10

22 Сегментный анализ

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

- **Москва, включая:**
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- Другие страны, включая:**

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

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	7 603,8	2 835,1	2 549,7	3 514,2	2 732,5	19 235,3
Итого обязательств	7 283,8	2 926,3	2 171,3	2 700,7	2 213,3	17 295,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Итого активов		Итого обязательств	
	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Итого по отчетным сегментам	19 235,3	18 257,1	17 295,4	16 369,5
Корректировка резервов	77,9	69,9	(24,7)	(33,7)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	4,8	6,5	–	0,4
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(21,9)	(22,3)	0,1	0,3
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(41,9)	(44,2)	1,5	3,2
Результат различий в классификации и оценке ценных бумаг	–	–	(8,2)	(7,3)
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и переданные в залог по сделкам прямого репо	(141,5)	(55,1)	(141,5)	(55,1)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(5,5)	(3,1)	2,1	(0,3)
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,3	0,2	31,4	21,4
Корректировка налога на прибыль	6,6	–	21,0	27,9
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	–	–	1,6	1,4
Прочие корректировки	(4,5)	1,3	5,2	1,2
Итого по МСФО	19 109,6	18 210,3	17 183,9	16 328,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	134,8	72,2	63,7	94,9	48,1	413,7
Процентные расходы	(77,1)	(30,1)	(21,3)	(26,3)	(20,3)	(175,1)
Межсегментные (расходы)/доходы	(8,7)	8,2	(0,2)	0,7	–	–
Комиссионные доходы	10,3	14,5	12,2	18,0	8,1	63,1
Комиссионные расходы	(0,7)	(1,1)	(0,7)	(1,5)	(1,8)	(5,8)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	(4,4)	–	–	–	(0,4)	(4,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	6,7	1,5	0,4	1,2	6,4	16,2
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(2,7)	–	–	–	1,8	(0,9)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(3,2)	0,1	0,1	0,2	(0,3)	(3,1)
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	6,8	–	2,8	–	0,7	10,3
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(6,6)	–	(2,4)	–	(0,5)	(9,5)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	16,4	2,9	(1,5)	(12,4)	0,7	6,1
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	71,6	68,2	53,1	74,8	42,5	310,2
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(15,3)	(16,1)	(9,3)	(30,2)	(10,7)	(81,6)
Операционные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	56,3	52,1	43,8	44,6	31,8	228,6
Операционные расходы	(35,1)	(17,3)	(17,9)	(23,7)	(19,7)	(113,7)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	21,2	34,8	25,9	20,9	12,1	114,9
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	3,1	2,9	53,1	4,0	0,8	63,9
Амортизационные отчисления по основным средствам	(5,3)	(2,1)	(2,2)	(2,8)	(1,0)	(13,4)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	114,4	58,4	51,6	74,2	43,3	341,9
Процентные расходы	(61,5)	(26,3)	(17,9)	(23,0)	(15,4)	(144,1)
Межсегментные (расходы) /доходы	(8,0)	11,2	(0,1)	(3,1)	—	—
Комиссионные доходы	10,5	10,4	8,8	12,8	6,5	49,0
Комиссионные расходы	(3,2)	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(1,5)	(5,0)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	0,8	—	—	(0,3)	3,1	3,6
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	3,6	0,7	0,4	0,6	(0,1)	5,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,3	—	—	—	0,1	0,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0,6	0,1	0,1	0,1	0,4	1,3
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	1,9	—	3,0	0,4	0,4	5,7
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(1,7)	—	(2,8)	(0,3)	(0,4)	(5,2)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(0,9)	(0,1)	(0,7)	(0,3)	0,4	(1,6)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	56,8	54,3	42,3	61,0	36,8	251,2
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля	1,5	(9,9)	(6,8)	(6,4)	(9,3)	(30,9)
Операционные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	58,3	44,4	35,5	54,6	27,5	220,3
Операционные расходы	(24,2)	(17,5)	(14,4)	(22,5)	(18,7)	(97,3)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	34,1	26,9	21,1	32,1	8,8	123,0
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	4,0	2,2	2,9	3,1	1,3	13,5
Амортизационные отчисления по основным средствам	(4,7)	(2,0)	(1,8)	(2,5)	(0,9)	(11,9)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Итого по отчетным сегментам	114,9	123,7
Корректировка резервов	3,8	0,3
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(12,1)	(9,6)
Результат различий в классификации и оценке ценных бумаг	(1,5)	0,1
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(4,1)	(2,7)
Доначисление процентных доходов и отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам	(2,1)	2,0
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	2,8	(2,5)
Прочие корректировки	(7,4)	(0,8)
Итого по МСФО	94,3	110,5

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

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

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 443,3 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года: 363,4 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 47,9 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года: 47,6 миллиардов рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

23 Управление финансовыми рисками

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен дисконтированными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса. Опционы на товары отражены по их справедливой стоимости в той валюте, в которой совершаются расчеты по ним. Долевые финансовые инструменты классифицируются в валюте страны эмитента.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2014 года.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	799,8	303,4	193,7	59,4	101,5	1 457,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	129,7	70,9	53,7	5,0	36,6	295,9
Торговые ценные бумаги	22,6	9,8	2,8	2,9	0,6	38,7
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	15,4	3,6	–	–	0,3	19,3
Средства в банках	87,8	88,7	33,0	0,1	23,2	232,8
Кредиты и авансы клиентам	9 768,6	2 537,0	611,4	504,4	338,8	13 760,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	976,0	152,6	45,7	29,0	9,0	1 212,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	457,9	142,2	51,2	47,5	40,4	739,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56,5	34,5	3,0	25,7	0,5	120,2
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	162,7	47,5	14,6	7,6	8,9	241,3
Итого финансовых активов	12 477,0	3 390,2	1 009,1	681,6	559,8	18 117,7
Обязательства						
Средства банков	1 821,6	107,2	110,3	29,7	47,5	2 116,3
Средства физических лиц	6 490,0	796,1	703,9	219,8	93,7	8 303,5
Средства корпоративных клиентов	2 471,6	1 226,3	276,2	104,3	184,5	4 262,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	422,2	374,1	47,2	37,2	60,0	940,7
Прочие заемные средства	–	477,5	109,6	36,6	–	623,7
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	163,0	45,3	15,0	27,3	7,6	258,2
Субординированные займы	309,9	157,3	5,1	–	6,0	478,3
Итого финансовых обязательств	11 678,3	3 183,8	1 267,3	454,9	399,3	16 983,6
Чистые финансовые активы/ (обязательства)	798,7	206,4	(258,2)	226,7	160,5	1 134,1
Чистые производные финансовые инструменты	353,7	(481,7)	352,1	(169,5)	5,3	59,9
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	2 682,9	950,2	274,3	363,9	68,0	4 339,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 023,0	120,6	77,2	27,3	78,9	1 327,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	112,2	52,0	45,3	12,1	29,9	251,5
Торговые ценные бумаги	66,3	29,5	3,4	1,5	0,5	101,2
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	14,2	3,2	–	–	0,1	17,5
Средства в банках	210,5	35,1	44,8	3,2	36,9	330,5
Кредиты и авансы клиентам	9 371,1	2 270,3	508,7	457,3	326,3	12 933,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 153,0	140,8	32,9	10,7	6,4	1 343,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	244,9	101,1	49,5	48,3	32,4	476,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	136,9	32,8	2,8	29,5	0,5	202,5
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	250,5	28,4	5,5	6,4	6,5	297,3
Итого финансовых активов	12 582,6	2 813,8	770,1	596,3	518,4	17 281,2
Обязательства						
Средства банков	1 834,0	151,2	80,3	10,1	35,7	2 111,3
Средства физических лиц	6 785,5	676,2	582,8	210,6	180,7	8 435,8
Средства корпоративных клиентов	2 039,7	1 046,0	222,4	125,7	194,6	3 628,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	425,9	321,0	20,7	32,4	53,4	853,4
Прочие заемные средства	0,1	376,8	94,2	28,0	–	499,1
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	143,7	42,7	11,9	23,7	4,0	226,0
Субординированные займы	303,2	110,3	4,7	–	6,5	424,7
Итого финансовых обязательств	11 532,1	2 724,2	1 017,0	430,5	474,9	16 178,7
Чистые финансовые активы/ (обязательства)	1 050,5	89,6	(246,9)	165,8	43,5	1 102,5
Чистые производные финансовые инструменты	271,7	(341,3)	218,3	(101,5)	(4,0)	43,2
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	2 524,2	847,0	258,5	320,4	62,2	4 012,3

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 марта 2014 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 457,8	–	–	–	–	–	1 457,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	89,3	42,5	30,4	116,1	17,6	–	295,9
Торговые ценные бумаги	38,7	–	–	–	–	–	38,7
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	19,3	–	–	–	–	–	19,3
Средства в банках	146,4	44,8	16,4	17,2	7,0	1,0	232,8
Кредиты и авансы клиентам	720,9	1 450,7	1 923,5	4 366,4	5 177,9	120,8	13 760,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	870,2	35,8	32,1	62,9	211,3	–	1 212,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	705,2	2,2	2,5	5,4	23,5	0,4	739,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,5	5,3	2,5	30,0	81,9	–	120,2
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	12,2	12,2
Основные средства	–	–	–	–	–	491,1	491,1
Прочие активы	278,5	56,4	38,0	106,3	69,7	181,0	729,9
Итого активов	4 326,8	1 637,7	2 045,4	4 704,3	5 588,9	806,5	19 109,6
Обязательства							
Средства банков	1 555,0	423,0	75,4	41,0	21,9	–	2 116,3
Средства физических лиц	2 247,5	1 204,7	1 105,5	3 366,4	379,4	–	8 303,5
Средства корпоративных клиентов	1 746,2	523,1	126,2	1 654,7	212,7	–	4 262,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	81,5	212,0	156,8	279,3	211,1	–	940,7
Прочие заемные средства	51,0	167,0	189,0	172,2	44,5	–	623,7
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	19,3	19,3
Прочие обязательства	197,7	76,5	28,3	59,4	31,8	45,5	439,2
Субординированные займы	–	–	–	4,9	473,4	–	478,3
Итого обязательств	5 878,9	2 606,3	1 681,2	5 577,9	1 374,8	64,8	17 183,9
Чистый разрыв ликвидности	(1 552,1)	(968,6)	364,2	(873,6)	4 214,1	741,7	1 925,7
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2014 года	(1 552,1)	(2 520,7)	(2 156,5)	(3 030,1)	1 184,0	1 925,7	–

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

24 Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 511,4	1 477,8
Гарантии выданные	1 628,5	1 362,4
Неиспользованные кредитные линии	482,3	545,7
Экспортные аккредитивы	463,5	399,5
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	253,6	226,9
Итого обязательств кредитного характера	4 339,3	4 012,3

По состоянию на 31 марта 2014 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 108,3 миллиардов рублей (31 декабря 2013 года: 107,7 миллиардов рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 12.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2014 года:

(неаудированные данные)
(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	35,2	1,5	2,0	38,7
Корпоративные облигации	13,9	1,3	–	15,2
Корпоративные акции	6,2	0,2	1,3	7,7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6,5	–	–	6,5
Еврооблигации Российской Федерации	3,2	–	–	3,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,2	–	–	2,2
Облигации правительств иностранных государств	2,1	–	–	2,1
Паи инвестиционных фондов	1,1	–	0,7	1,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	8,7	1,8	8,8	19,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,3	–	–	8,3
Корпоративные акции	–	–	7,6	7,6
Паи инвестиционных фондов	–	0,9	1,1	2,0
Облигации правительств иностранных государств	–	0,9	0,1	1,0
Корпоративные облигации	0,3	–	–	0,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	–	–	0,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	873,5	–	–	873,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	425,2	–	–	425,2
Корпоративные облигации	261,9	–	–	261,9
Еврооблигации Российской Федерации	112,6	–	–	112,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	52,4	–	–	52,4
Облигации правительств иностранных государств	19,4	–	–	19,4
Корпоративные акции	2,0	–	–	2,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	675,0	64,2	–	739,2
Корпоративные облигации	223,4	37,6	–	261,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	256,8	–	–	256,8
Облигации правительств иностранных государств	107,2	25,8	–	133,0
Еврооблигации Российской Федерации	55,6	–	–	55,6
Корпоративные акции	26,9	0,4	–	27,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	5,1	–	–	5,1
Векселя	–	0,4	–	0,4
Производные финансовые инструменты	0,9	156,4	17,3	174,6
Внебиржевые свопы	–	96,2	16,5	112,7
Внебиржевые опционы	–	47,0	0,8	47,8
Форварды	–	12,1	–	12,1
Фьючерсы	0,9	–	–	0,9
Рыночные опционы	–	0,8	–	0,8
Рыночные свопы	–	0,3	–	0,3
Инвестиционная собственность	–	–	14,8	14,8
Офисная недвижимость	–	–	320,8	320,8
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 593,3	223,9	363,7	2 180,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в банках	–	233,7	–	233,7
Кредиты и авансы клиентам	–	276,6	13 831,0	14 107,6
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115,5	1,4	–	116,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	331,6	–	–	331,6
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	447,1	511,7	13 831,0	14 789,8

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	1,5	113,1	0,1	114,7
Внебиржевые свопы	–	67,5	–	67,5
Внебиржевые опционы	–	41,1	0,1	41,2
Форварды	–	3,7	–	3,7
Фьючерсы	1,5	–	–	1,5
Рыночные опционы	–	0,6	–	0,6
Рыночные свопы	–	0,2	–	0,2
Обязательство по поставке ценных бумаг	14,7	0,9	–	15,6
Корпоративные облигации	5,2	0,7	–	5,9
Корпоративные акции	3,9	–	–	3,9
Еврооблигации Российской Федерации	2,8	–	–	2,8
Облигации правительств иностранных государств	1,8	0,2	–	2,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,0	–	–	1,0
Структурные ноты	–	0,3	1,0	1,3
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	16,2	114,3	1,1	131,6
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства банков	–	2 116,6	–	2 116,6
Средства физических лиц	–	229,0	8 063,5	8 292,5
Средства корпоративных клиентов	–	300,0	3 970,1	4 270,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	403,4	536,1	–	939,5
Прочие заемные средства	–	626,1	–	626,1
Субординированные займы	140,8	328,6	–	469,4
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	544,2	4 136,4	12 033,6	16 714,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 года:

	Переводы между	
	Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(неаудированные данные)</i>		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	0,1	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	0,9
Итого по переводам по финансовым активам	0,1	1,2
Финансовые обязательства		
Обязательство по поставке ценных бумаг	2,6	0,6
Итого по переводам по финансовым обязательствам	2,6	0,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	По состоянию на 31 декабря 2013 года (аудиро- ванные данные)	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Покупки	Продажи	По состо- янию на 31 марта 2014 года
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	1,8	–	–	0,2	–	2,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9,1	(0,2)	–	–	(0,1)	8,8
Производные финансовые инструменты	17,6	1,3	0,9	–	(2,5)	17,3
Инвестиционная собственность	15,3	–	0,1	3,9	(4,5)	14,8
Офисная недвижимость	318,3	–	(0,2)	7,0	(4,3)	320,8
Итого финансовых активов 3-го уровня	362,1	1,1	0,8	11,1	(11,4)	363,7
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	0,1	–	–	–	–	0,1
Структурные ноты	1,0	–	–	0,1	(0,1)	1,0
Итого финансовых обязательств 3-го уровня	1,1	–	–	0,1	(0,1)	1,1

За три месяца, завершившихся 31 марта 2014 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в отчете о прибылях и убытках, в размере 1,1 миллиарда рублей, являются нереализованными.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиции в акции компании, владеющей офисной недвижимостью, в размере 4,5 миллиардов рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и доходности при выходе (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2014 года составила 10%.

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

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

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2014 составила 10%.

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

Инвестиции в акции компании, владеющей недвижимостью в городе Москве, в размере 1,2 миллиардов рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC). Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2014 года составила 24%.

При увеличении/ снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,02 миллиарда рублей / увеличится на 0,03 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка инвестиций в паевые инвестиционные фонды, основными активами которых являются вложения в недвижимость, в размере 1,8 миллиардов рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в паевые инвестиционные фонды, основные активы которых представляют собой инвестиции в недвижимость, определяется исходя из справедливой стоимости такой недвижимости. Переоценка всех объектов недвижимости независимым оценщиком проводится на регулярной основе с помощью сравнительного и доходного методов. В результате применения средних рыночных диапазонов, рассматриваемых в качестве возможного изменения допущений, которые используются в модели расчета справедливой стоимости паев, справедливая стоимость увеличится / уменьшится на 0,08 миллиардов при применении наибольшего/наименьшего значения диапазона соответственно.

Оценка акций авиакомпании в размере 1,0 миллиард рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Инвестиции в авиационную компанию оцениваются с использованием метода компаний-аналогов (сочетание торговых и рыночных мультипликаторов). Для расчета справедливой стоимости инвестиций использовались следующие мультипликаторы: EV/EBITDA.

В модели использовались следующие существенные допущения: коэффициент (50% / 50%), применяемый к результатам оценки с использованием торговых и рыночных мультипликаторов, дисконт (30,6%), отражающий текущие рыночные риски и применяемый к данным мультипликаторам. По состоянию на 31 марта 2014 года наиболее существенное допущение, используемое в модели, касалось коэффициента (50%/50%), применяемого к результатам оценки с использованием торговых и рыночных мультипликаторов.

Потенциальным эффектом оценки справедливой стоимости с использованием торговых и рыночных мультипликаторов без дисконта (считается достаточно вероятным альтернативным допущением) станет увеличение справедливой стоимости на 0,4 миллиарда рублей.

Оценка производных финансовых инструментов на иностранную валюту, а также производных финансовых инструментов на драгоценные металлы в размере 16,5 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов на иностранную валюту на 31 марта 2014 года была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США 7,17%. В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов на драгоценные металлы на 31 марта 2014 года была выбрана процентная ставка привлечения в драгоценных металлах для физических лиц, которая составила 6%.

Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающим процентным ставкам привлечения ресурсов в белорусских рублях на отчетную дату – 30,5%. В случае, если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1000 базисных пунктов, балансовая стоимость производных финансовых инструментов на иностранную валюту будет на 3,2% ниже, балансовая стоимость производных финансовых инструментов на драгоценные металлы будет на 5,6% ниже.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

(в миллиардах российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2012 года	Итого (расходы)/доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Покупки	Продажи	Переводы с 3го уровня	Переводы на 3й уровень	По состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги	0,9	0,8	–	0,1	(1,0)	–	1,0	1,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	7,1	(4,0)	–	7,6	(1,6)	–	–	9,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,1	–	–	–	(5,2)	(12,9)	–	–
Производные финансовые инструменты	22,2	1,2	(0,6)	0,2	(5,1)	(0,3)	–	17,6
Инвестиционная собственность	15,3	(0,1)	–	0,5	(0,4)	–	–	15,3
Офисная недвижимость	281,1	–	1,1	14,6	(18,3)	–	39,8	318,3
Итого финансовых активов 3-го уровня	344,7	(2,1)	0,5	23,0	(31,6)	(13,2)	40,8	362,1
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты	0,3	0,1	–	–	(0,3)	–	–	0,1
Структурные ноты	1,0	–	–	–	–	–	–	1,0
Итого финансовых обязательств 3го уровня	1,3	0,1	–	–	(0,3)	–	–	1,1

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

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка производных финансовых инструментов на иностранную валюту, а также производных финансовых инструментов на драгоценные металлы в размере 16,8 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

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

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

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

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

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
(в миллиардах российских рублей)	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в банках	232,8	232,8	330,5	330,5
Кредиты и авансы клиентам:				
- Коммерческое кредитование юридических лиц	6 476,7	6 599,8	5 930,5	6 103,6
- Специализированное кредитование юридических лиц	3 499,8	3 822,3	3 366,0	3 531,0
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 615,9	1 518,4	1 612,7	1 691,4
- Жилищное кредитование физических лиц	1 652,9	1 655,6	1 542,8	1 553,2
- Кредитные карты и овердрафты	362,4	362,5	328,4	328,5
- Автокредитование физических лиц	152,5	149,0	153,3	153,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:				
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	338,8	331,6	250,3	250,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	120,2	116,9	202,5	200,2
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	14 452,0	14 788,9	13 717,0	14 142,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

25 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства банков	2 116,3	2 116,6	2 111,3	2 111,3
Средства физических лиц:				
- Текущие счета/счета до востребования	1 508,5	1 508,5	1 748,4	1 748,4
- Срочные вклады	6 795,0	6 784,0	6 687,4	6 681,9
Средства корпоративных клиентов:				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	122,5	122,5	158,7	158,7
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	224,1	224,9	88,6	90,3
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	1 861,9	1 861,9	1 504,8	1 504,8
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	2 024,9	2 031,3	1 863,5	1 930,7
- Сделки прямого репо	29,5	29,5	12,8	12,8
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	393,2	395,8	324,9	334,8
- Сберегательные сертификаты	343,2	341,7	344,5	343,1
- Векселя	65,4	65,0	74,7	74,2
- Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы	68,8	68,8	46,9	46,8
- Выпущенные облигации	66,9	66,3	59,4	59,3
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги за исключением структурных нот	1,9	1,9	1,6	1,6
Прочие заемные средства	623,7	626,1	499,1	501,0
Субординированные займы:				
- Субординированный заем, привлеченный Группой от Банка России	308,1	308,1	303,3	303,3
- Субординированный заем, привлеченный в рамках MTN программы	144,6	135,2	98,5	92,6
- Прочие субординированные займы	25,6	26,1	22,9	22,1
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	16 724,1	16 714,2	15 951,3	16 017,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

26 Переданные финансовые активы

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

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

(в миллиардах российских рублей)	31 марта 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	1 198,8	1 134,0	13,5	11,8	1 337,5	1 267,8	6,3	6,0
Ценные бумаги, выпущенные Банком, заложенные по сделкам репо	–	–	3,5	3,0	6,3	5,3	–	–
Ценные бумаги клиентов, заложенные по сделкам репо	76,0	65,4	17,2	14,7	30,3	20,8	8,9	6,8
Итого до маржин коллов	1 274,8	1 199,4	34,2	29,5	1 374,1	1 293,9	15,2	12,8
Прочие финансовые активы (маржин коллы по сделкам репо)	0,2	–	0,5	–	0,7	–	0,6	–
Итого до маржин коллов	1 275,0	1 199,4	34,7	29,5	1 374,8	1 293,9	15,8	12,8

Для более подробной информации о собственных ценных бумагах, заложенных по договорам прямого репо, см. Примечание 8.

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

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

(в миллиардах российских рублей)	31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	0,2	0,2	0,1	0,1
Кредиты, выданные юридическим лицам	669,7	596,3	125,3	110,8
Ценные бумаги	29,3	28,7	28,5	28,5
Прочие активы	21,1	57,2	18,3	39,7
Итого	720,3	682,4	172,2	179,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

26 Переданные финансовые активы (продолжение)

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

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма предоставлен- ных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставлен- ных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	84,5	91,9	27,2	28,6
Средства в банках	85,2	99,2	131,3	154,8
Кредиты и авансы клиентам	79,2	129,1	137,0	202,8
Итого	248,9	320,2	295,5	386,2

27 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия заключения обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, не приводящих к взаимозачету в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении					
	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	150,4	(2,9)	147,5	(74,0)	(7,2)	66,3
Сделки обратного репо	248,9	–	248,9	(248,9)	–	–
Итого финансовых активов	399,3	(2,9)	396,4	(322,9)	(7,2)	66,3
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	116,2	(2,9)	113,3	(74,0)	(14,7)	24,6
Сделки прямого репо	1 228,9	–	1 228,9	(1 228,9)	–	–
Итого финансовых обязательств	1 345,1	(2,9)	1 342,2	(1 302,9)	(14,7)	24,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

27 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в таблице ниже:

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

28 Операции со связанными сторонами

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

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входит ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 29 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	260,0	–	348,8	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	129,6	–	112,3	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	–	0,1	–	0,3
Прочие активы	–	14,2	–	51,5
Обязательства				
Средства других банков	1 689,0	–	1 669,4	–
Средства физических лиц	–	4,6	–	6,6
Средства корпоративных клиентов	–	0,7	–	0,6
Субординированный заем	308,1	–	303,3	–
Прочие обязательства	–	3,0	–	3,4

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года:

	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2014 года		2013 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные расходы по субординированному долгу	(4,7)	–	(4,7)	–
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(21,6)	(0,1)	(10,7)	(0,1)
Прочие доходы за вычетом расходов	–	1,2	–	–
Операционные расходы	(0,5)	–	(0,3)	(0,1)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года: 0,2 миллиарда рублей).

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2014 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	88,3	222,0	20,2
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	–	28,5	153,3
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	–	39,2	–
Клиент 4	Энергетика	173,2	45,6	–
Клиент 5	Энергетика	159,8	24,5	–
Клиент 6	Энергетика	30,4	66,7	–
Клиент 7	Телекоммуникации	132,5	–	5,8
Клиент 8	Машиностроение	140,2	97,7	21,9
Клиент 9	Машиностроение	122,0	91,2	17,2
Клиент 10	Машиностроение	8,9	26,2	111,0
Клиент 11	Машиностроение	101,1	17,3	10,1
Клиент 12	Машиностроение	–	60,6	4,0
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	4,9	–	20,5
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	25,3
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	23,2
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	7,9	–	14,7
Клиент 17	Банковская деятельность	31,8	0,2	90,0
Клиент 18	Банковская деятельность	3,6	55,5	–
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	–	59,7	–
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	–	35,0	–

Кроме того, по состоянию на 31 марта 2014 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 28,7 миллиарда рублей (31 декабря 2013 года: 54,0 миллиарда рублей), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам банков, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. См. Примечание 11.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	117,5	76,8	20,6
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	–	34,2	–
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	–	4,5	–
Клиент 4	Энергетика	163,3	38,6	–
Клиент 5	Энергетика	147,7	19,0	–
Клиент 6	Энергетика	–	61,9	0,1
Клиент 7	Телекоммуникации	116,0	–	5,9
Клиент 8	Машиностроение	134,9	45,0	23,5
Клиент 9	Машиностроение	115,7	36,2	16,0
Клиент 10	Машиностроение	22,0	–	98,2
Клиент 11	Машиностроение	98,9	–	8,4
Клиент 12	Машиностроение	46,8	15,8	3,5
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5,0	–	21,2
Клиент 14	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5,7	–	25,2
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	–	–	22,7
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	7,9	–	11,6
Клиент 17	Банковская деятельность	71,9	0,2	90,0
Клиент 18	Банковская деятельность	8,3	54,3	–
Клиент 19	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	6,5	2,6	8,9
Клиент 20	Услуги	–	22,7	–
Клиент 21	Прочее	58,9	–	–
Клиент 22	Прочее	–	33,7	–

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	9,0	4,8	25,9	5,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	226,8	1,3	131,0	0,6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	122,7	26,3	105,9	13,6
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13,7	–	19,7	–

Информация о долговых ценных бумагах, выпущенных государством, представлена в Примечаниях 5, 6, 8, 9 и 10.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

30 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2014 года:

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

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2014 года составила 16,4% (на 31 декабря 2013 г.: 15,4%).

31 Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10,0%. По состоянию на 31 марта 2014 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1 составил 12,9% (31 декабря 2013 года: 12,9%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2014 года

31 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 марта 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 569,2	1 495,2
Акции, выкупленные у акционеров	(5,9)	(7,2)
За вычетом деловой репутации	(20,9)	(20,2)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 862,7	1 788,1
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	75,2	75,8
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(13,2)	0,6
Фонд переоценки иностранной валюты	(10,4)	(13,7)
Субординированный капитал	471,4	420,1
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(4,5)	(4,4)
Итого капитал 2-го уровня	518,5	478,4
Общий капитал	2 381,2	2 266,5
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	17 468,0	16 397,1
Рыночный риск	459,2	550,0
Итого активов, взвешенных с учетом риска	17 927,2	16 947,1
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	10,4	10,6
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	13,3	13,4