

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. В период с 1994 по 2006 гг. Банк назывался Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество). 28 марта 2006 года Общее собрание акционеров переименовало Банк в Закрытое Акционерное Общество «Русь-Банк». 31 июля 2007 года Общее собрание акционеров решило сменить организационно-правовую форму Банка Закрытого Акционерного Общества на Открытое Акционерное Общество и переименовать Банк в Открытое Акционерное Общество «Русь-Банк». 1 июля 2011 года на внеочередном Собрании акционеров было принято решение о переименовании ОАО «Русь-Банк» в ОАО «Росгосстрах Банк». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Центральный Банк РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3073. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, привлечении денежных средств от финансовых учреждений, физических и юридических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43 стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012гг. на территории Российской Федерации действовало 7 филиалов Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций, % 2013 2012		Вид деятельности
ОАО «РГС Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
РЗПИФ «Ключ»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Владение недвижимостью
ЗПИКФ «РГС-Кредитные инвестиции»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Финансовые инвестиции
ЗПИФН «Сочинский первый»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Владение недвижимостью
ЗПИФН «Невский»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Владение недвижимостью
ЗПИФН «Ростовский»	Российская Федерация	97.83%	100.00%	Владение недвижимостью
ЗПИФН «Самарский»	Российская Федерация	96.77%	98.43%	Владение недвижимостью
ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции»	Российская Федерация	74.71%	74.29%	Финансовые инвестиции

Единственной деятельностью закрытого паевого инвестиционного фонда «Ключ» является владение офисным зданием в г. Екатеринбурге, используемым Группой для предоставления услуг и административных целей.

Основной деятельностью закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «РГС-Кредитные инвестиции» являются финансовые инвестиции в займы связанным сторонам.

Основной деятельностью интервального паевого инвестиционного фонда «РГС-Перспективные инвестиции» являются инвестиции на фондовом рынке в акции и облигации первого эшелона. Фонд осуществляет свою деятельность с 2006 года.

Основной деятельностью остальных закрытых паевых инвестиционных фондов являются операции с инвестиционной недвижимостью.

Банк предоставляет кредиты и привлекает средства от компаний, которые находятся под общим контролем с Банком и осуществляют свою деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг, а также в области строительства и управления недвижимостью. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. кредиты, предоставленные Банком этим компаниям, составили 21% и 25% от общей суммы кредитов клиентам, соответственно, средства на счетах и депозитах, привлеченные Банком от этих компаний и своих акционеров, составили 32% и 34% от общей суммы средств клиентов (см. Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
ООО «Финансовая компания «Мегатрастойл»	27.90	31.22
ООО «Инвестиционная компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	24.66	27.59
ООО «Росгосстрах»	17.08	19.11
ООО «Финансово-инвестиционная компания»	16.45	18.41
ООО «СК «РГС-Жизнь»	12.38	1.96
Прочие	1.53	1.71
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Конечной стороной, контролирующей Банк, является Хачатуров С.Э. (гражданин Российской Федерации).

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность, включающую отчетность Банка и подконтрольных ей компаний.

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями и влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений;
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

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

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

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

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

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

Все доходы или расходы, связанные с соглашениями обратного РЕПО и соглашениями РЕПО отражаются как процентные доходы или расходы.

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

- Денежные средства в кассе;
- Свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, за исключением сумм обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ;
- Средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и банках Российской Федерации, за исключением гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами;
- Средства, размещенные на счетах участников расчетов в небанковских кредитных организациях;
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в банках-нерезидентах стран, членов ОЭСР, с первоначальным сроком погашения не более 90 дней;
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иных банках-нерезидентах и банках Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные активы, размещенные на счетах в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и зависит от объема средств, привлеченных Банком от клиентов и других банков.

Средства в банках

В состав средств, находящихся в банках и прочих финансовых учреждениях, входят все кредиты, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях, не вошедшие в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

Средства в банках и прочих финансовых учреждениях первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках и прочих финансовых учреждениях впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отвечают любому из перечисленных ниже условий:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в течение короткого периода;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (кроме случая, когда производный финансовый инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости таких активов Банк использует рыночные котировки.

Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за соответствующий период.

Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами, также полученные дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по торговым ценным бумагам.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты в основном в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форварды, свопы и опционы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в случае если инструментом по контракту служит ценная бумага, и включаются в прочие активы или обязательства, если инструментом по контракту выступает иностранная валюта. В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, включаются: в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или в чистые прибыли/ (убытки) по операциям с иностранной валютой, соответственно.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках/компаниях.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги и паи инвестиционных фондов и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Полученные дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. При классификации ценных бумаг принимается во внимание, что в соответствии с требованием МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, не попавшие в другие категории (торговые ценные бумаги, ценные бумаги, удерживаемые до погашения), то есть по остаточному принципу.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового). Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период.

Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе не восстанавливается.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке, ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резерв под обесценение, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые не являются по отдельности существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если банк сохранил контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Аренда

Аренду, с точки зрения учета и отражения в отчетности в соответствии с МСФО, подразделяют на операционную и финансовую. Данная классификация основана на том, в какой степени риски и выгоды, связанные с владением арендуемым активом, ложатся на арендатора и арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой,

относящейся в уменьшение обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде.

Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Если Банк выступает в качестве арендатора, то платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если Банк выступает в качестве арендодателя, то операционная аренда отражается в отчетности следующим образом:

- имущество, переданное в операционную аренду, остается на балансе арендодателя и в соответствии с учетной политикой и МСФО 16 «Основные средства» начисляется амортизация;
- доход от аренды признается на равномерной основе за исключением случаев, когда иная схема признания доходов лучше отражает экономическое содержание операции;
- первоначальные прямые затраты, связанные с заключением аренды (оплата юридических, нотариальных услуг и т.п.), признаются сразу как расходы того периода, в котором они имели место.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

В бухгалтерском учете и отчетности актив признается в качестве нематериального актива, если он является идентифицируемым неденежным активом, не имеющим физической формы, и используется в финансово-хозяйственной деятельности свыше одного года.

Первоначально нематериальные активы оцениваются по себестоимости, равной сумме уплаченных денежных средств (их эквивалентов) или справедливая стоимость иного возмещения, переданного в момент приобретения или сооружения актива.

После первоначального признания основные средства и нематериальные активы учитываются по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства). Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	20%
Прочие основные средства	20%
Оборудование, приобретенное по договорам лизинга	20%
Нематериальные активы	33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Регулярные лицензионные платежи, расходы, связанные с текущим обслуживанием и ремонтом программного обеспечения не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. Также не капитализируются текущие платежи, связанные с оказанием дополнительных услуг производителем программного обеспечения (обновление версий, ответы на текущие вопросы и т.д.). Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и увеличивают первоначальную стоимость программного обеспечения.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистого (убытка)/прибыли по операциям с драгоценными металлами.

Ссуды и средства, предоставленные банкам, и средства клиентов, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, влияние от переоценки включается в отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев

объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прибылей и убытках и прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года от даты классификации активов предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств.

Прочие финансовые обязательства

К заемным средствам (обязательствам) Банка относятся средства ЦБ РФ и других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Клиентские счета выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистого (убытка)/прибыли по операциям с драгоценными металлами.

Субординированный заем первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный заем отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета средств банков и клиентов. Дисконт или процент не являются активами или обязательствами, отделимыми от долгового обязательства, по которому они возникли. Поэтому дисконт или процент отражаются в финансовой отчетности как составляющая балансовой стоимости обязательства с отнесением соответствующих процентных расходов на прибыль текущего года.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из суммы, отраженной в качестве резерва и первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Прочие резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения обязательства Банка потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Если эти условия не соблюдаются, резервы не формируются. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых он первоначально формировался.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату. Наилучшей оценкой затрат является сумма, которую Банк уплатил бы для того, чтобы урегулировать обязательство на отчетную дату. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения наилучшей текущей оценки.

Условные финансовые активы и обязательства

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал и эмиссионный доход, оплата которого была произведена до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал и эмиссионный доход, оплаченный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды по привилегированным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов акционеров в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

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

Залоговое обеспечение

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

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

В 2013 году руководство Банка провело более детальный анализ операций банка по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». Существующий уровень контроля над использованием лимитов и накопленная статистика по отсутствию убытков по данным лимитам привела к снижению уровня резервов на потери по условным финансовым обязательствам.

В 2013 году руководство Банка провело более детальную оценку выданных кредитов по инвестиционным проектам, по итогам: каждый заемщик был оценен индивидуально, что дало возможность более точно определить кредитный риск на одного заемщика. В предыдущие годы оценка проводилась на коллективной основе. Анализ подверглись операции по кредитованию физических лиц. Департамент риск-менеджмента произвел более детализированные расчеты, что позволило снизить уровень резервов под обесценение активов.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в необходимости создания резерва в отношении отложенных налоговых требований на 31 декабря 2012 года, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с менее чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость чистых непризнанных отложенных налоговых активов составляла 40,260 тыс. руб.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

В текущем году Банк впервые применила МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

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

МСФО не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В отчетности Банк впервые применил дополнительное раскрытие по качеству кредитного портфеля по юридическим и физическим лицам (см. Примечание 16).

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применил поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В целом, применение МСФО 13 привело к более подробному раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности.

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

В текущем году Банк применил ряд новых и пересмотренных стандартов МСФО (см. выше), что не привело к существенному влиянию на информацию, представляемую в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2013 года.

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

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

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

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов». Поправки приводят в соответствие требования к раскрытиям в МСБУ 36 о возмещении активов с первоначальными намерениями Совета по международным стандартам бухгалтерского учета.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предоставляют освобождение от дисконтирования в учете хеджирования, когда новация дериватива, признаваемого в качестве инструмента хеджирования, отвечает определенным критериям.

Интерпретация КРМСФО 21 «Сборы» предоставляет руководство по учету обязательства по уплате обязательных государственных сборов.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по активам, подвергавшимся обесценению	7,831,516	7,215,105
-процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,264,320	1,249,109
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,239,505</u>	<u>901,050</u>
Итого процентные доходы	<u>10,335,341</u>	<u>9,365,264</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
-проценты по ссудам, предоставленным клиентам	7,986,479	7,232,850
-проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	1,109,357	1,231,364
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>9,095,836</u>	<u>8,464,214</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, включают процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-проценты по средствам клиентов	4,489,786	3,905,907
-проценты по субординированным займам	908,144	566,557
-проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	500,517	511,911
-проценты по средствам банков	222,789	120,905
-проценты по средствам Центрального Банка РФ	<u>173,874</u>	<u>77,520</u>
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>6,295,110</u>	<u>5,188,860</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>4,040,231</u>	<u>4,176,404</u>

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	
	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Средства в банках и иных финансовых учреждениях (тыс. руб.)
31 декабря 2011 года	<u>6,146,511</u>	<u>-</u>
Формирование резервов	2,457,112	-
Списание активов	<u>(422,078)</u>	<u>-</u>
31 декабря 2012 года	<u>8,181,545</u>	<u>-</u>
Формирование резерва	1,530,079	81,585
Списание активов	<u>(1,840,188)</u>	<u>(900)</u>
31 декабря 2013 года	<u>7,871,436</u>	<u>80,685</u>

В 2013 году руководство Банка провело более детальную оценку выданных кредитов по инвестиционным проектам, по итогам оценки было принято решение о списании ранее начисленных процентов в сумме 1,403,386 тыс. руб.

	Формирование резерва под обесценение по прочим операциям		
	Прочие активы (тыс. руб.)	Прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2011 года	40,276	386,468	426,744
Формирование резервов	4,242	547,449	551,691
31 декабря 2012 года	44,518	933,917	978,435
Восстановление резервов	(5,057)	(633,087)	(638,144)
31 декабря 2013 года	39,461	300,830	340,291

В состав прочих резервов входит резерв по условным финансовым обязательствам в сумме 264,523 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 918,417 тыс. руб.) и судебным искам в размере 36,307 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 15,500 тыс. руб.).

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	983,983	786,549
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(20,985)	68,900
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	962,998	855,449
Корректировка справедливой стоимости, нетто	495,048	244,809
Торговые операции, нетто	228,126	371,606
Дивиденды полученные	239,824	239,034
Итого	962,998	855,449

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	288,711	309,439
Переоценка средств в иностранной валюте, нетто	158,193	111,001
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	446,904	420,440

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	619	10,808
Переоценка средств в драгоценных металлах, нетто	(51,311)	(45,320)
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(50,692)	(34,512)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные и кассовые операции	1,665,865	1,546,489
Брокерские операции	218,994	93,105
Гарантии выданные	158,916	95,180
Валютный контроль	33,504	43,294
Прочее	108,892	23,713
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2,186,171	1,801,781
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные и кассовые операции	201,278	195,992
Брокерские операции	45,577	23,550
Расходы по операциям и кассации	40,838	33,290
Комиссия платежных систем	25,549	11,404
Гарантии полученные	12,314	5,135
Прочее	15,404	11,721
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	340,960	281,092

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Доходы от сдачи имущества в аренду	34,237	33,456
Доход от аренды сейфовых ячеек	3,106	3,423
Доходы от выбытия основных средств	2,242	-
Поступления в возмещение причиненных убытков	2,156	905
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	1,817	291
Прочее	3,982	2,889
Итого прочие доходы	47,540	40,964

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	1,688,611	1,636,920
Текущая аренда	461,223	484,221
Взносы в государственные и внебюджетные фонды с заработной платы	421,788	408,196
Административно-хозяйственные расходы	243,789	220,571
Амортизация основных средств и нематериальных активов	207,634	217,131
Платежи в фонд страхования вкладов	158,251	121,524
Налоги, кроме налога на прибыль	152,118	168,425
Техническое обслуживание основных средств	100,803	116,923
Расходы на рекламу	94,101	179,896
Профессиональные услуги	81,493	104,586
Охрана	37,209	41,103
Социальные нужды	21,677	21,150
Командировочные расходы	19,187	18,478
Штрафы и пени уплаченные	9,345	7,619
Госпошлина по судебным делам	1,301	1,616
Расходы от выбытия основных средств	-	21,149
Убыток от обесценения основных средств	-	7,174
Прочие затраты	139,743	179,548
Итого операционные расходы	3,838,273	3,956,230

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
(Обязательства)/требования по отложенному налогу на прибыль, относящиеся к:		
Средства в банках	16,428	(746)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(69,303)	82,315
Ссуды, предоставленные клиентам	(289,209)	96,140
Основные средства	(99,662)	(112,618)
Прочие активы	968	(45,664)
Средства, полученные от банков	1,991	33
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,205)	(2,867)
Прочие обязательства	37,047	23,667
Прочие резервы	7,261	-
Чистые (обязательства)/ требования по отложенному налогу на прибыль	(398,684)	40,260
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(40,260)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(398,684)	-

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	4,546,179	538,188
Налог по установленной ставке (20%)	909,236	107,638
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(40,260)	(139,311)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки в 20%	(4,934)	(2,490)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(91,306)	386,728
Расходы по налогу на прибыль	772,736	352,565
Текущий налог на прибыль	374,052	352,565
Отложенный налог на прибыль	398,684	-
Расходы по налогу на прибыль	772,736	352,565

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (за исключением обязательных резервов)	8,699,950	861,429
Средства в банках и иных финансовых учреждениях стран ОЭСР с изначальным сроком погашения до 90 дней	5,013,729	4,614,303
Денежные средства в кассе	3,695,512	3,915,042
Корреспондентские счета в банках стран ОЭСР и не-ОЭСР	1,210,671	3,310,120
Средства, размещенные на корреспондентских счетах, и депозиты «овернайт» в банках РФ	622,888	2,865,370
Итого денежные средства и их эквиваленты	19,242,750	15,566,264

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк разместил средства у двух контрагентов на сумму 4,712,872 тыс. руб. и у четырех контрагентов на сумму 7,772,939 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Облигации компаний РФ	14,680,284	9,703,378
Облигации банков РФ	5,619,443	2,679,306
Долговые ценные бумаги местных органов власти	3,593,268	790,534
Долевые ценные бумаги российских компаний	178,978	891,589
Государственные долговые ценные бумаги	138,056	-
Производные финансовые инструменты	109,915	130,900
Паи инвестиционных фондов российских компаний	50,452	50,034
Долевые ценные бумаги российских банков	8,621	8,289
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,379,017	14,254,030

Данные о ставках и сроках погашения на 31 декабря 2013 года приведены ниже:

	Дата погашения		Ставка купона	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации компаний РФ	14.10.2014	11.12.2023	5.63%	8.30%
Облигации банков РФ	23.06.2014	17.09.2032	5.10%	11.00%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	17.11.2016	04.11.2020	7.79%	10.00%
Государственные долговые ценные бумаги	03.02.2027	03.02.2027	8.15%	8.15%

Данные о ставках и сроках погашения на 31 декабря 2012 года приведены ниже:

	Дата погашения		Ставка купона	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации компаний РФ	19.07.2013	17.10.2022	6.75%	8.30%
Облигации банков РФ	23.06.2014	17.09.2032	6.88%	9.70%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	17.11.2016	05.12.2017	8.00%	9.85%

Информация по производным финансовым инструментам в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена ниже:

	31 декабря 2013 года Справедливая стоимость (тыс. руб.)			31 декабря 2012 года Справедливая стоимость (тыс. руб.)		
	Номиналь- ная стоимость	Требо- вание	Обяза- тельство	Номиналь- ная стоимость	Требо- вание	Обяза- тельство
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	1,663,766	109,915	-	631,035	130,900	-
Итого производные финансовые инструменты	1,663,766	109,915	-	631,035	130,900	-

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации банков и компаний, облигации местных органов власти, государственные долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 4,006,890 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным Банком РФ (см. Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации, еврооблигации банков и российских компаний, облигации местных органов власти справедливой стоимостью 3,806,883 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным Банком РФ и клиентами Банка (см. Примечания 21,23).

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Паи инвестиционного фонда	1,619,800	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,619,800	-

Банк по состоянию на 31 декабря 2013 года имеет долю владения в ПИФе 7.46%.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты в других банках	6,390,292	9,516,502
Срочные кредиты, предоставленные прочим финансовым институтам	2,698,234	2,008,845
Векселя банков	2,003,125	2,455,089
Расчеты с ЗАО ММВБ	568,169	498,729
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	61,513	116,951
Средства на торговых банковских счетах	3,417	837
	11,724,750	14,596,953
За вычетом резерва под обесценение	(80,685)	-
Итого средства в банках, нетто	11,644,065	14,596,953

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк разместил средства у трех контрагентов на сумму 8,911,632 тыс. руб. и у шести контрагентов на сумму 15,361,049 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

Информация о движении резерва под обесценение средств в банках и иных финансовых учреждениях за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 4.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	55,787,057	49,420,012
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5,243,951	4,258,391
	61,031,008	53,678,403
За минусом резерва под обесценение	(7,871,436)	(8,181,545)
Ссуды, предоставленные клиентам	53,159,572	45,496,858

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 4.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	8,877,409	10,643,252
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	5,920,687	5,928,652
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	4,858,379	5,176,814
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	1,220,220	3,331,228
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,876,512	1,069,332
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	52,324	32,470
Необеспеченные ссуды	35,219,477	27,496,655
	61,031,008	53,678,403
За минусом резерва под обесценение	(7,871,436)	(8,181,545)
Ссуды, предоставленные клиентам	53,159,572	45,496,858

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	30,109,762	20,607,683
Инвестиции и финансы	17,126,188	17,840,657
Строительство	6,073,511	6,374,199
Торговля	3,526,907	4,111,667
Услуги	1,718,721	2,214,908
Производство	1,642,261	1,962,966
Транспорт и связь	749,406	542,141
Страхование	4,141	13,254
Прочее	80,111	10,928
	61,031,008	53,678,403
За минусом резерва под обесценение	(7,871,436)	(8,181,545)
Ссуды, предоставленные клиентам	53,159,572	45,496,858

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	28,591,186	18,577,357
Автокредитование	1,367,832	1,876,078
Ипотечное кредитование	150,744	154,248
	30,109,762	20,607,683
За минусом резерва под обесценение	(5,444,674)	(4,281,459)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	24,665,088	16,326,224

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банком были предоставлены ссуды 5 и 10 заемщикам на общую сумму 10,335,669 и 17,438,055 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. необеспеченные ссуды составляют 35,219,477 тыс. руб. и 27,496,655 тыс. руб., из которых 26,664,029 и 17,271,771 тыс. руб., соответственно, приходятся на потребительские кредиты..

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	3,217,203	3,390,771	3,208,810	3,250,016
Паи ЗПИФ	991,080	1,121,640	-	-
Облигации российских банков	730,084	724,994	-	-
Облигации российских компаний	305,584	302,700	-	-
Еврооблигации российских компаний	-	-	1,049,581	1,069,245
Итого	5,243,951	5,540,105	4,258,391	4,319,261

Расчеты по соглашениям обратного РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., были произведены до 10 апреля 2014 года и 23 января 2013 года, соответственно.

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)
Индивидуально обесцененные	18,141,755	(1,303,442)	16,838,313	7.18%
Непросроченные	17,918,833	(1,080,520)	16,838,313	6.03%
Просроченные свыше 30 дней	222,922	(222,922)	-	100%
Совокупно обесцененные	3,949,002	(1,123,320)	2,825,682	28.45%
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	2,373,276	(11,861)	2,361,415	0.50%
Просроченные свыше 30 дней	1,575,726	(1,111,459)	464,267	70.54%
Необесцененные ссуды	8,830,489	-	8,830,489	0%
Непросроченные	8,830,489	-	8,830,489	0%
Итого ссуды	30,921,246	(2,426,762)	28,494,484	7.85%

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)
Индивидуально обесцененные	10,714,845	(692,228)	10,022,617	6.46%
Непросроченные	10,425,798	(403,181)	10,022,617	3.87%
Просроченные свыше 30 дней	289,047	(289,047)	-	100%
Совокупно обесцененные	17,399,721	(3,207,858)	14,191,863	18.44%
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	15,728,127	(2,207,911)	13,520,216	14.04%
Просроченные свыше 30 дней	1,671,594	(999,947)	671,647	59.82%
Необесцененные ссуды	4,956,154	-	4,956,154	0%
Непросроченные	4,956,154	-	4,956,154	0%
Итого ссуды	33,070,720	(3,900,086)	29,170,634	11.79%

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)
Совокупно обесцененные				
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	22,036,652	(367,899)	21,668,753	1.67%
Просроченные свыше 30 дней	8,073,110	(5,076,775)	2,996,335	62.88%
Итого	30,109,762	(5,444,674)	24,665,088	18.08%

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)
Совокупно обесцененные				
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	16,485,863	(1,279,636)	15,206,227	7.76%
Просроченные свыше 30 дней	4,121,820	(3,001,823)	1,119,997	72.83%
Итого	20,607,683	(4,281,459)	16,326,224	20.78%

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды на сумму 52,200,519 тыс. руб. и 48,722,249 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными были обеспечены залогом недвижимости, ценных бумаг, оборудования, товарно-материальных ценностей общей стоимостью 19,262,170 тыс. руб. и 21,432,827 тыс. руб., соответственно.

17. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИИ КОМПАНИИ

Инвестиции в дочерние компании представлены следующим образом:

	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Паи ЗПИФ недвижимости "Невский"	100.00%	3,834,884	100%	1,492,807
Паи ЗПИФ недвижимости "Сочинский первый"	100.00%	769,123	100%	1,041,741
ЗПИФ "Ростовский"	97.83%	538,498	100%	461,955
Паи ЗПИФ недвижимости "Самарский"	96.77%	335,588	98.43%	464,364
ИПИФ "РГС-Перспективные инвестиции"	74.71%	36,390	74.29%	42,309
Итого инвестиции в дочерние компании		5,514,483		3,503,176

В 2013 году Банк произвел сделки с инвестициями в дочернии компании стоимостью 1,788,164 тыс. руб. по цене 3,756,404 тыс. руб. Получен доход от сделок в сумме 1,968,240 тыс. руб.

В 2013 году Банк продал паи дочерней компании:

	Основная деятельность	Дата продажи	Доля после продажи паев (%)	Сумма вознаграждения (тыс. руб.)
Паи ЗПИФ «Ростовский»	Владение недвижимостью	29, 30 мая 2013 года	97.83%	11,891

В 2012 году Банк приобрел паи дочерней компании:

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля после приобретения паев (%)	Сумма вознаграждения (тыс. руб.)
Паи ЗПИФ «Ростовский»	Владение недвижимостью	14 марта 2012 года	100.00%	4,771

Доля участия Банка в ЗПИФН «Самарский» уменьшилась в 2013 году до 96.77% (2012 год – 98.43%) в связи с покупкой миноритариями дополнительно выпущенных паев фонда.

Доля участия Банка в ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции» увеличилась в 2013 году до 74.71% (2012 год — 74,29%) в связи с продажей миноритариями паев фонду.

В 2012 году Банк продал следующие инвестиции:

	Дата продажи	Стоимость инвестиций	Сумма полученного вознагра- ждения	Доход от продажи
ООО «Русь-Лизинг»	17/10/2012	1,000	1,000	-
ЗПИФ «Столичный»	27/09/2012	1,640,243	1,818,304	178,061
			<u>1,819,304</u>	<u>178,061</u>

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля (тыс. руб.)	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Машины и оборудование (тыс. руб.)	Капитальные вложения (тыс. руб.)	Оборудование, приобретенное по договорам лизинга (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого основные средства (тыс. руб.)	Нематериаль- ные активы (тыс. руб.)	Итого основные средства и нематериаль- ные активы (тыс. руб.)
По первоначальной, приндексируемой стоимости	1,586	866,380	787,483	670	31,332	90,374	1,777,825	403,086	2,180,911
На 31 декабря 2011 года	-	-	-	228,461	123	-	228,584	775	229,359
Приобретение	(500)	(33,242)	(57,299)	-	-	(18,723)	(109,764)	-	(109,764)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доведение до остаточной стоимости обесцененных объектов недвижимости	-	(2,948)	-	-	-	-	(2,948)	-	(2,948)
Обесценение	-	(7,174)	-	-	-	-	(7,174)	-	(7,174)
Перемещение	-	-	154,013	(225,451)	(31,455)	99,725	(3,168)	3,168	-
На 31 декабря 2012 года	1,086	823,016	884,197	3,680	-	171,376	1,883,355	407,029	2,290,384
Приобретение	-	-	(27,950)	74,817	-	-	74,817	9,688	84,485
Выбытие	-	(19,105)	59,311	-	-	(10,148)	(57,203)	-	(57,203)
Перемещение	-	976	-	(71,134)	-	10,847	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	1,086	804,887	915,558	7,363	-	172,075	1,900,969	416,697	2,317,666
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	-	61,647	537,026	-	17,888	57,850	674,411	283,407	957,818
Начисления за период	-	16,920	123,879	-	-	21,753	162,552	54,579	217,131
Списано при выбытии	-	(1,613)	(50,972)	-	-	(13,171)	(65,756)	-	(65,756)
Списание накопленной амортизации при обесценении объектов недвижимости	-	(2,948)	-	-	-	-	(2,948)	-	(2,948)
Перемещение	-	-	17,888	-	(17,888)	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	-	74,006	627,821	-	-	66,432	768,259	337,986	1,106,245
Начисления за период	-	16,343	105,088	-	-	29,265	150,696	56,938	207,634
Списано при выбытии	-	(1,591)	(26,370)	-	-	(9,949)	(37,910)	-	(37,910)
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	-	88,758	706,539	-	-	85,748	881,045	394,924	1,275,969
Чистая балансовая стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	1,086	749,010	255,376	3,680	-	104,944	1,115,096	69,043	1,184,139
На 31 декабря 2013 года	1,086	716,129	209,019	7,363	-	86,327	1,019,924	21,773	1,041,697

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг. составляет 498,243 тыс. руб. и 328,897 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Стоимость полностью амортизированных нематериальных активов на 31 декабря 2013 и 2012 гг. составляет 322,118 тыс. руб. и 175,721 тыс. руб., соответственно.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим финансовым активам	507,772	407,074
Форвардные контракты с валютой	46,401	359,935
Контракты спот	9,976	1,660
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	3,255	-
	<u>567,404</u>	<u>768,669</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(28,360)</u>	<u>(24,100)</u>
	539,044	744,569
Нефинансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	369,739	324,051
Драгоценные металлы в хранилище	117,608	150,562
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	10,208	11,421
Монеты из драгоценных металлов	-	159
	<u>497,555</u>	<u>486,193</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(11,101)</u>	<u>(20,418)</u>
	486,454	465,775
Итого прочие активы	<u>1,025,498</u>	<u>1,210,344</u>

Информация о движении резерва под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 4.

20. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Активы, полученные от связанной стороны в качестве инвестиционных прав на недвижимость	645,435	829,850
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение по предоставленным кредитам	<u>28,585</u>	<u>35,881</u>
	<u>674,020</u>	<u>865,731</u>

После того, как руководство Банка приняло решение продать данные активы, был принят план продажи и начат поиск покупателей в целях реализации данных активов в течение 12 месяцев.

В отношении нереализованных в течение 2013 года активов планы по продаже остаются без изменения, поиск покупателей на оставшиеся активы продолжается.

В течение 2013 года Банк не потратил дополнительно средств на приобретение инвестиционных прав на недвижимость (за 2012 год: 14,202 тыс. руб.)

В течение 2013 и 2012 гг. активы в сумме 215,674 тыс. руб. и 811,417 тыс. руб. были реализованы на сумму 285,948 тыс. руб. и 1,157,143 тыс. руб., соответственно.

Банком был получен доход в сумме 70,274 тыс. руб. и 345,726 тыс. руб., соответственно.

21. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Средства Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	3,339,638	3,065,188
Итого средства Центрального Банка РФ	3,339,638	3,065,188

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили (см. Примечание 13):

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	1,313,149	1,668,470
Облигации российских компаний	1,246,832	1,469,260
Облигации местных органов власти	644,448	731,104
Государственные долговые ценные бумаги	135,209	138,056
Итого	3,339,638	4,006,890

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских банков	1,200,996	1,467,795
Облигации российских компаний	1,088,862	1,307,908
Облигации местных органов власти	321,313	382,562
Еврооблигации российских компаний	312,207	445,123
Еврооблигации российских банков	141,810	172,154
Итого	3,065,188	3,775,532

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., были проведены до 9 января 2014 года и 2013 года, соответственно.

22. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков	1,758,306	2,102,422
Корреспондентские счета других банков	112,710	171,113
Итого средства банков	1,871,016	2,273,535

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк привлек средства двух банков-контрагентов, сумма средств которых составила 1,758,306 тыс. руб. и 2,049,653 тыс. руб. соответственно, что составляет более 10% от средств банков.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	45,991,960	38,340,095
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	38,884,639	29,160,486
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	-	26,681
Итого средства клиентов	84,876,599	67,527,262

По состоянию на 31 декабря 2013 года был 1 клиент, сумма средств которого составила 14,265,866 тыс. руб., что составляет более 10% от средств клиентов (на 31 декабря 2012 года не было клиентов, средства которых превышали бы 10% от всех средств клиентов).

Банк привлекает средства от компаний, которые находятся под общим контролем с Банком и осуществляют свою деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства на счетах и депозитах, привлеченные Банком от этих компаний, составили 32% и 34% от общей суммы средств клиентов, соответственно.

Анализ привлеченных средств по секторам экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Физические лица	41,732,412	34,967,663
Инвестиции и финансы	22,311,463	11,866,508
Страхование	16,103,564	15,401,377
Услуги	1,642,034	1,402,105
Торговля	1,427,301	1,762,213
Строительство	804,356	1,081,198
Производство	636,470	922,983
Транспорт и связь	141,054	183,757
Прочее	77,945	139,458
Итого средства клиентов	84,876,599	67,527,262

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения (см. Примечание 13) и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО сроком погашения в течение одного месяца, составляла:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний	26,681	31,351
Итого	26,681	31,351

Расчеты по всем соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года, были произведены до 9 января 2013 года.

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Облигации	август 2014 - июль 2015	9.8%- 10.25%	3,888,617	август 2014 - июль 2015	8.75%- 9.8%	4,425,681
Дисконтные /процентные векселя	январь 2014 - май 2016	3.5%- 11.5%	1,201,486	январь 2013 - февраль 2015	3.5%- 11.5%	2,067,041
Беспроцентные векселя	январь 2014 - март 2015	-	35,604	январь 2013 - март 2015	-	105,679
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>5,125,707</u>			<u>6,598,401</u>

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	181,124	154,826
Форвардные контракты с валютой	53,398	475
Обязательства перед персоналом	42,435	41,337
Контракты спот	14,431	1,599
	<u>291,388</u>	<u>198,237</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	25,702	18,172
Прочие	1,612	10,547
	<u>27,314</u>	<u>28,719</u>
Итого прочие обязательства	<u>318,702</u>	<u>226,956</u>

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения (год)	Процент-ная ставка %	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Срок погашения (год)	Процент-ная ставка %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2025	10.00%	2,520,480	2025	10.00%	2,520,480
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2027	11.80%	2,110,000	2027	11.80%	3,110,000
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2029	11.80%	1,000,000	2027	11.80%	3,110,000
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2054	9.07%	1,200,000	-	-	-
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2020	16.00%	1,000,000	2020	16.00%	1,000,000
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2025	7.00%	300,000	2025	7.00%	300,000
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2030	7.25%	165,097	2015	7.25%	165,097
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2030	7.25%	43,060	2017	7.25%	43,060
Итого субординированные займы				<u>8,338,637</u>			<u>7,138,637</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Количество выпущенных обыкновенных акций (штук)	3,543,527	3,166,407
Номинал обыкновенных акций (рублей)	500	500
Количество привилегированных акций (штук)	6,660	6,660
Номинал привилегированных акций (рублей)	500	500
Количество обыкновенных акций, разрешенных к выпуску Уставом (штук)	3,059,730	3,436,850

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по РСБУ.

30 декабря 2013 года произошло увеличение уставного капитала Банка в результате дополнительной эмиссии акций по закрытой подписке в пользу ООО «СК «РГС-Жизнь». В составе выпуска были размещены 377,120 обыкновенные акции номинальной стоимостью 500 рублей за акцию. Сумма выпуска составила 188,560 тыс. руб. Акции были размещены по цене выше номинала, разница составила 1,011,417 тыс. руб.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв на потери по условным обязательствам создан в размере 264,523 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 918,417 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	14,929,989	10,293,010
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	10,254,364	6,371,918
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	95,338	85,493
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	25,279,691	16,750,421

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Менее года	48,239	50,164
Итого обязательства по договорам операционной аренды	48,239	50,164

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним у Банка могут возникнуть убытки, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в отдельной финансовой отчетности были созданы резервы по условным обязательствам в размере 36,307 тыс. руб. и 15,500 тыс. руб., соответственно.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

С 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Данные правила предусматривают возможность для налоговых органов проводить корректировки трансфертного ценообразования и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отклоняются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с положениями правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной цены, указанных в Налоговом кодексе РФ.

Налоговые обязательства, возникающие по операциям между компаниями, определяются с использованием реальных цен сделок. Возможно, по мере развития принципов толкования правил трансфертного ценообразования, в Российской Федерации и возникновения изменений в подходе российских налоговых органов такие трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая короткий срок, в течение которого используются текущие правила российского трансфертного ценообразования, вероятность оспаривания не поддается надежной оценке. Однако оно может оказать значительное влияние на финансовое положение и/или общую операционную деятельность Банка.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

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

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

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	12,551,432	61,031,008	13,652,758	53,678,403
- акционеры Банка	-	-	-	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	12,536,839	-	13,635,341	-
- ключевой управленческий персонал Банка	14,593	-	17,417	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(753,837)	(7,871,436)	(2,095,375)	(8,181,545)
- акционеры Банка	-	-	-	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	(752,122)	-	(2,092,865)	-
- ключевой управленческий персонал Банка	(1,715)	-	(2,510)	-
Прочие активы	384,107	1,025,498	343,171	1,210,344
- акционеры Банка	13,675	-	18,359	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	370,432	-	324,812	-
Средства клиентов	26,792,867	84,876,599	23,122,035	67,527,262
- акционеры Банка	3,756,319	-	6,705,560	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	22,634,147	-	16,160,852	-
- ключевой управленческий персонал Банка	57,450	-	66,089	-
- дочерние компании	344,951	-	189,534	-
Субординированные займы	8,338,637	8,338,637	7,138,637	7,138,637
- акционеры Банка	5,925,410	-	4,725,410	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	2,413,227	-	2,413,227	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	437,955	14,929,989	2,683,024	10,293,010
- акционеры Банка	400,318	-	1,731,312	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	37,637	-	951,712	-
Прочие обязательства	56,567	318,702	35,935	226,956
- акционеры Банка	56,499	-	35,927	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	68	-	8	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы на ключевой управленческий персонал	75,107		66,213	
Краткосрочные вознаграждения	60,096	1,688,611	52,997	1,636,920
Взносы в государственные и внебюджетные фонды	15,011	421,788	13,216	408,209

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

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,456,858	10,335,341	1,723,925	9,365,264
- акционеры Банка	-		13	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	1,454,648		1,722,108	
- ключевой управленческий персонал Банка	2,210		1,804	
Процентные расходы	(1,019,680)	(6,295,110)	(994,687)	(5,188,860)
- акционеры Банка	(448,323)		(318,281)	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	(564,445)		(668,101)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(2,698)		(1,684)	
- дочерние компании	(4,214)		(6,621)	
Восстановление/ (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,341,537	(1,611,664)	(81,307)	(2,457,112)
- акционеры Банка	-		-	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	1,340,742		(166,659)	
- ключевой управленческий персонал Банка	795		(2,503)	
- дочерние компании	-		87,855	
Доходы по услугам и комиссии полученные	81,692	2,186,171	110,453	1,801,781
- акционеры Банка	46,327		89,208	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	35,363		21,238	
- ключевой управленческий персонал Банка	2		7	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(317)	(340,960)	(306)	(281,092)
- акционеры Банка	(317)		(306)	
Прочие доходы	5,400	47,540	9,366	40,964
- акционеры Банка	2,796		3,401	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	2,604		5,965	

Операционные расходы	(150,639)	(3,838,273)	(110,547)	(3,956,230)
- акционеры Банка	(17,206)		(5,077)	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	(58,326)		(39,257)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(75,107)		(66,213)	

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Корпоративный бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с клиентами;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Председатель Правления Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей.

Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Инвести- ционная деятель- ность	Не распре- делено	31 декабря 2013 года и за год, закон- чившийся на эту дату
Процентные доходы	4,720,092	3,266,387	2,348,862	-	10,335,341
Процентные расходы	(3,339,483)	(2,058,447)	(897,180)	-	(6,295,110)
Формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,184,078)	(346,001)	(81,585)	-	(1,611,664)
Чистые процентные доходы	196,531	861,939	1,370,097	-	2,428,567
Прочие доходы	1,669,029	494,579	3,792,277	-	5,955,885
Внешние операционные доходы	1,865,560	1,356,518	5,162,374	-	8,384,452
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	793,316	62,483	(2,131,961)	1,276,162	-
Итого операционные доходы	2,658,876	1,419,001	3,030,413	1,276,162	8,384,452
Операционные расходы	(2,433,412)	(805,692)	(417,033)	(182,136)	(3,838,273)
Прибыль до налогообложения	225,464	613,309	2,613,380	1,094,026	4,546,179
Активы по сегментам	28,229,444	31,318,875	59,657,708	-	119,206,027
Обязательства по сегментам	41,819,921	51,945,319	10,362,512	442,061	104,569,813
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(87,661)	(98,942)	(21,031)	-	(207,634)
Капитальные затраты	(35,669)	(40,259)	(8,557)	-	(84,485)

	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Инвестиционная деятельность	Не распределено	31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату
Процентные доходы	3,349,739	3,883,111	2,132,414	-	9,365,264
Процентные расходы	(2,375,281)	(2,097,183)	(716,396)	-	(5,188,860)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,362,358)	(1,094,754)	-	-	(2,457,112)
Чистые процентные доходы	(387,900)	691,174	1,416,018	-	1,719,292
Прочие доходы/(расходы)	(1,272,191)	61,514	4,646,748	(660,945)	2,775,126
Внешние операционные доходы	(1,660,091)	752,688	6,062,766	(660,945)	4,494,418
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1,133,975	264,926	(2,392,884)	993,983	-
Итого операционные доходы	(526,116)	1,017,614	3,669,882	333,038	4,494,418
Операционные расходы	(1,670,287)	(1,885,220)	(400,723)	-	(3,956,230)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(2,196,403)	(867,606)	3,269,159	333,038	538,188
Активы по сегментам	19,960,708	32,394,016	45,155,622	429	97,510,775
Обязательства по сегментам	35,697,409	40,163,063	11,958,287	28,889	87,847,648
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(91,671)	(103,467)	(21,993)	-	(217,131)
Капитальные затраты	(96,833)	(109,294)	(23,232)	-	(229,359)

Сегмент розничного бизнеса являлся убыточным в 2012 году. Руководство планирует и дальше развивать розничный бизнес в последующие годы в соответствии со стратегией Банка в отношении данного направления деятельности, а именно: привлечение средств во вклады преимущественно на средне- и долгосрочные депозиты, активное наращивание кредитного портфеля за счет выпуска новых продуктов, повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной задолженности.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам-физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- (а) Переменная ставка – По мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- (б) Фиксированная ставка – Отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

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

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

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:			
Производные финансовые инструменты	109,915	109,915	Уровень 1
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли	24,218,650	24,218,650	Уровень 1
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли	50,452	50,452	Уровень 2
Прочие активы:			
Форвардные контракты с валютой	46,401	46,401	Уровень 2
Драгоценные металлы в хранилище	117,608	117,608	Уровень 2
Средства клиентов:			
Средства клиентов в драгоценных металлах	1,323,551	1,323,551	Уровень 2
Прочие обязательства:			
Форвардные контракты с валютой	53,398	53,398	Уровень 2

31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости:			
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	11,644,065	11,638,785	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	53,159,572	51,662,434	Уровень 2
Средства банков	1,871,016	1,829,547	Уровень 2
Средства клиентов	83,553,048	83,752,992	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,125,707	5,088,931	Уровень 1
Субординированные займы	8,338,637	6,045,061	Уровень 2
Прочие обязательства	15,325	15,325	Уровень 2
31 декабря 2012 года	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:			
Производные финансовые инструменты	130,900	130,900	Уровень 1
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли	14,073,096	14,073,096	Уровень 1
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли	50,034	50,034	Уровень 2
Прочие активы:			
Форвардные контракты с валютой	359,935	359,935	Уровень 2
Драгоценные металлы в хранилище	150,562	150,562	Уровень 2
Средства клиентов:			
Средства клиентов в драгоценных металлах	727,957	727,957	Уровень 2
Прочие обязательства:			
Форвардные контракты с валютой	475	475	Уровень 2
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости:			
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	14,596,953	14,598,348	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	45,496,858	43,725,480	Уровень 2
Средства банков	2,273,535	2,199,550	Уровень 2
Средства клиентов	66,799,305	66,689,802	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,598,401	6,537,461	Уровень 1
Субординированные займы	7,138,637	4,683,043	Уровень 2
Прочие обязательства	74,776	74,776	Уровень 2

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории Уровня 2 была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

В течение года не было перемещений между Уровнями иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.

На 31 декабря 2013 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 26, и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I).

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 21,917,931 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 14,636,214 тыс. руб. с коэффициентами 20.08% и 13.41%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 14,452,382 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 9,663,127 тыс. руб. с коэффициентами 17.83% и 11.92%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк включил в расчет капитала, полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности.

В Банке разработана система управления рисками, стратегия которой базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и бизнес - направленными рисками деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Цель Системы управления рисками состоит в обеспечении устойчивости бизнеса Банка, повышении его рыночной стоимости за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Система управления банковскими рисками направлена на решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.
- осуществление обратной связи для своевременного реагирования на изменения внешней среды.

Система управления рисками основывается на следующих основных принципах:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- осуществление банковской деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления рисками;
- своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков.

Организационная структура управления рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему:

Стратегический уровень управления:

- Совет директоров /Председатель Совета директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;

Тактическое управление рисками:

- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитный комитет Банка;
- Комитет по продуктам корпоративного, малого и среднего бизнеса;
- Комитет по продуктам розничного бизнеса;
- Комиссия по управлению проблемной (просроченной) ссудной задолженностью;

Оперативное управление рисками:

- Структурные подразделения Банка;
- Департамент риск-менеджмента.

Контроль:

- Департамент риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

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

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком либо в случае существования реальной угрозы такого неисполнения.

Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля, как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования резервов на возможные потери по ссудам. Оценка кредитного риска производится в три этапа:

Первым этапом является анализ эмпирических факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска контрагента. Такими факторами могут быть: состав и структура акционеров и их изменения; санкции, наложенные на контрагента государственными органами; участие контрагента в судебных процессах; информация об отказе в получении ссуды в других кредитных организациях и другие существенные факторы.

Вторым этапом оценки кредитного риска является анализ финансового состояния контрагента и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам.

Анализ финансового состояния контрагента производится на основании финансовой информации о деятельности контрагента, которая включает в себя: балансовые данные; отчет о прибылях и убытках; другие отчетные формы; аудиторское заключение; кредитную историю; информацию об объеме получаемого дохода (для физических лиц); при

необходимости для проведения анализа Банк запрашивает любую другую финансовую информацию, связанную с деятельностью контрагента.

Третьим этапом оценки кредитного риска является анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю.

Порядок расчета нормативов осуществляется в Банке в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

При этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Выбор варианта стратегии управления кредитным риском производится по итогам количественной оценки риска в зависимости от нахождения полученного значения в определенной области риска.

В случае невозможности избегания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

При управлении и оценки кредитного риска по потребительским кредитам Банк использует единую систему оценки финансового состояния заемщиков, одинаковую для всех кредитных продуктов при помощи скоринг-системы. В системе обрабатывается следующая информация о заемщике: пол, возраст, семейное положение, образование, социальный статус, место работы, должность, стаж, совокупный доход, и прочие факторы, способные повлиять на оценку платежеспособности заемщика. При кредитовании физического лица особое значение уделяется проверке достоверности информации, предоставленной заемщиком.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- передача риска страховому обществу с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Способы управления кредитным риском:

- банк разрабатывает и утверждает методики оценки группы кредитного риска по различным финансовым активам;
- банк совершает непокрытые операции на рынках межбанковского кредитования и фондовых рынках только после изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов и определения финансового состояния эмитента, в соответствии с разработанными и утвержденными методиками;
- банк выдает кредиты только надежным заемщикам;

- банк диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам и видам залога;
- банк ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков;
- банк ограничивает размер кредитования для филиалов;
- банк принимает в обеспечение только ликвидное имущество, а также гарантии и поручительства кредитных организаций, юридических и физических лиц, которые не вызывают сомнения в платежеспособности;
- банк определяет перечень аккредитованных страховых компаний, которые рекомендуется клиентам Банка в качестве страховщика от несчастных случаев, автомобильных средств и имущества, принимаемого в качестве обеспечения кредитных проектов Банка;
- Банк устанавливает и регулярно корректирует ряд лимитов в отношении следующих операций Банка: предоставление межбанковских кредитов, вложения в эмиссионные ценные бумаги и векселя, принятие в залог ценных бумаг, драгоценных металлов, гарантий и других активов, лимиты кредитования связанных с Банком лиц.

Основными целями контроля являются:

- осуществление оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинг кредитных операций;
- разработка предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствование кредитных процедур;
- оценка планируемых операций.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие процедуры:

Оценивается уровень организации кредитного процесса в Банке:

- наличие и достаточность инструктивных и методологических документов, регулирующих операции Банка по финансовым вложениям;
- наличие четко разработанных процедур, требований к документации;
- постановка аналитической работы и уровень информации о клиентах Банка.

Производится мониторинг уровня кредитного риска, в том числе:

- мониторинг соблюдения нормативов производится ежедневно;
- мониторинг финансового состояния контрагента-резидента (некредитной организации) проводится Банком ежеквартально;
- мониторинг финансового состояния банков-контрагентов (резидентов) проводится Банком ежемесячно;
- мониторинг финансового состояния банков-контрагентов (нерезидентов) проводится Банком не реже одного раза в год.

Существует два вида контроля: при текущем контроле осуществляется проверка соответствия кредита стандартам качества, проверка заполнения всех документов, анализ соблюдения заемщиком сроков выплат, целевого использования кредита, сохранности залога, формирования источника возврата кредита и процентов, периодическая проверка всех кредитных дел до момента погашения или в случае непогашения кредитов, оценка уровня кредитного риска; при последующем контроле осуществляются классификация кредитных требований по степени риска и определение размера резерва по кредитным требованиям.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

	Примечания	2013 Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	2012 Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	12	15,547,238	-	11,651,222	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ		785,844	-	801,918	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за минусом долевых ценных бумаг и паев	13	24,140,966	-	13,304,118	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15	11,644,065	-	14,596,953	-
Ссуды, предоставленные клиентам	16	53,159,572	(25,811,531)	45,496,858	(26,181,748)
Прочие финансовые активы	20	539,044	-	744,569	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства за минусом резерва на потери по прочим операциям	27	14,665,466	(23,177)	10,059,315	(222,372)
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов за минусом резерва на потери по прочим операциям	27	10,254,364	-	5,687,196	-
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	27	95,338	-	85,493	-

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, которая не превышает балансовую стоимость соответствующих кредитов.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. счета в Центральном банке Российской Федерации (включая обязательные резервы) составляли 9,485,887 тыс. руб. и 1,663,347 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не просроченные и не обесцененные:

	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	-	4,795,964	10,198,651	30,328	362,743	159,552	15,547,238
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	291,355	3,925,579	4,020,837	3,743,060	12,160,135	24,140,966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,619,800	1,619,800
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	501,303	14,989	3,639,239	543,183	6,945,351	11,644,065
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,180,738	219,758	-	7,429,993	8,830,489
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	281,991	281,991

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым не присвоен кредитный рейтинг, представляют собой облигации российских банков, входящих в ТОП-60 по величине активов банков, долговые ценные бумаги местных органов власти, а также облигации ведущих российских компаний.

Средства в банках и иных финансовых учреждениях, по которым не присвоен кредитный рейтинг, в основном представляют собой средства, размещенные в банках стран ОЭСР и России.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	-	7,099,005	2,995,195	1,133,109	203,414	220,499	11,651,222
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	359,048	52,980	2,265,327	6,583,436	4,043,327	13,304,118
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	451,796	39,018	3,357	1,183	14,101,599	14,596,953
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,016,230	1,264,834	-	2,674,935	4,955,999
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	567,685	567,685

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым не присвоен кредитный рейтинг, представляют собой облигации и еврооблигации российских банков, входящих в ТОП-100 по величине активов, долговые ценные бумаги местных органов власти, а также облигации и еврооблигации ведущих российских компаний.

Средства в банках и иных финансовых учреждениях, по которым не присвоен кредитный рейтинг, в основном представляют собой средства, размещенные в банке стран ОЭСР и не ОЭСР.

Контроль кредитного риска осуществляется в Банке на постоянной основе.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	13,018,350	6,020,995	203,405	19,242,750
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	785,844	-	-	785,844
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,379,017	-	-	24,379,017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,619,800	-	-	1,619,800
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,424,051	4,220,014	-	11,644,065
Ссуды, предоставленные клиентам	52,333,145	826,400	27	53,159,572
Инвестиции в дочерни компании	5,514,483	-	-	5,514,483
Прочие финансовые активы	492,638	-	46,406	539,044
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	105,567,328	11,067,409	249,838	116,884,575
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка РФ	3,339,638	-	-	3,339,638
Средства банков	314,464	1,556,552	-	1,871,016
Средства клиентов	84,579,141	21,012	276,446	84,876,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,010,815	-	114,892	5,125,707
Прочие резервы	300,830	-	-	300,830
Прочие финансовые обязательства	237,000	-	53,398	291,388
Субординированные займы	8,338,637	-	-	8,338,637
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	102,121,515	1,577,564	444,736	104,143,815

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства их эквиваленты	7,641,841	6,351,725	1,572,698	15,566,264
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	801,918	-	-	801,918
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,254,030	-	-	14,254,030
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,063,132	5,959,770	3,574,051	14,596,953
Ссуды, предоставленные клиентам	45,395,582	101,276	-	45,496,858
Инвестиции в дочерни компании	3,503,176	-	-	3,503,176
Прочие финансовые активы	744,569	-	-	744,569
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	77,404,248	12,412,771	5,146,749	94,963,768
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка РФ	3,065,188	-	-	3,065,188
Средства банков	439,151	1,781,175	53,209	2,273,535
Средства клиентов	66,302,406	41,968	1,182,888	67,527,262
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,362,288	-	1,236,113	6,598,401
Прочие резервы	933,917	-	-	933,917
Прочие финансовые обязательства	197,288	949	-	198,237
Субординированные займы	7,138,637	-	-	7,138,637
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	83,438,875	1,824,092	2,472,210	87,735,177

Риск ликвидности

Основные направления деятельности Банка в сфере управления и контроля за ликвидностью заключаются в следующем:

- Достичь максимально возможного уровня ликвидности, путем наращивания и стабилизации срочной и онкольной базы (по срокам и суммам), т.е. максимально увеличить долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- Постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- Формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский (в том числе и кредитный) портфель в строгом соответствии с имеющейся срочной и онкольной ресурсной базой.

Ключевой целью процесса управления ликвидностью Банка является определение и обеспечение потребности в ликвидных средствах.

Определение потребности в ликвидных средствах основывается на применении нескольких подходов, используемых при анализе риска ликвидности:

- анализ коэффициентов ликвидности (Н2, Н3, Н4);
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Результат анализа коэффициентов ликвидности показывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидных средств для погашения обязательств по срокам их предъявления. Полученное значение должно находиться в определенном диапазоне, установленном Банком России, т.к. избыточная ликвидность связана с недополученными доходами, а дефицитная – с риском.

В процессе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств проводится:

- определение коэффициентов избытка/дефицита ликвидности,
- самостоятельное установление предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности для определенных сроков;
- сравнение установленных предельных значений коэффициентов с их фактическими значениями;
- анализ изменения фактических значений коэффициентов;
- возможное внесение изменений в политику управления активами и пассивами в зависимости от выявленной тенденции.

Обеспечение потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством выбора определенного метода управления в соответствии с ситуацией на финансовом рынке.

Риск ликвидности в Банке имеет две составляющие:

Количественные риски Банк определяет по наличию активов, которые могут быть проданы и возможности приобретения ресурсов на финансовом рынке.

Банк устанавливает контроль за следующими количественными рисками:

- риском несбалансированности активно-пассивных операций по срокам;
- риском недостаточности, определенного договором средства платежа;
- риском невозврата размещенных ресурсов;
- риском отзыва существенной части пассива;
- риском невозможности своевременной реализации активов;
- риском невозможности привлечения средств на финансовом рынке.

Ценовой риск возникает у Банка при покупке или продаже инструментов ликвидности по цене, отличающейся от среднерыночной или балансовой.

Банк устанавливает контроль за следующими ценовыми рисками:

- риском продажи активов по цене ниже балансовой;
- риском привлечения средств по ставкам выше среднерыночных;
- риском размещения крупных излишков ликвидности по ставкам ниже среднерыночных;
- риском наложения штрафных санкций;
- риском изменения рыночной цены на средство платежа в случае фиксации в договоре с клиентом его курса.

Основными принципами Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- принцип разделения ликвидности на две составляющие: а) текущую ликвидность (текущую платежную позицию), б) срочную ликвидность (ликвидность баланса Банка);
- Ежедневный контроль текущей ликвидности;
- Планирование срочной ликвидности;
- Учет срочности источника ресурсов и его объем при размещении активов в различные финансовые инструменты, т.е. Банк не должен размещать активы на длительный срок, не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Управление ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

В целях недопущения потери текущей платежеспособности Банк проводит моделирование изменения ликвидной позиции при различных сценариях:

Нормальный сценарий, который позволяет определить ориентиры в изменении ликвидности при стабильной деятельности Банка и стабильном движении денежных средств. Данный сценарий используется для управления активами и пассивами Банка с целью недопущения в будущем значительного дефицита/избытка ликвидности. Банком на постоянной основе реализуются следующие мероприятия:

- управление процентными ставками привлечения ресурсов в разрезе валют и сроков, направленное на оптимизацию структуры срочной ликвидности Банка;
- мониторинг рыночных условий привлечения ресурсов в целях сохранения конкурентоспособности депозитных продуктов Банка;
- расширение круга банков-контрагентов для проведения операций на денежных рынках;
- диверсификация ресурсной базы Банка, укрепление сотрудничества с крупнейшими кредиторами и расширение доступа к рынкам капитала;
- сбалансированное формирование активов Банка.
- кризис ликвидности отдельных контрагентов, в рамках которого Банком осуществляются следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:
- увеличение объема привлечения ресурсов на рынке межбанковских кредитов;
- продажа (зalog) ценных бумаг;
- взаимодействие с крупнейшими кредиторами Банка, направленное на поддержание ресурсной базы;
- обращение за финансовой поддержкой к акционерам Банка;
- увеличение ставок привлечения депозитов физических лиц;
- сокращение объемов выдачи кредитов юридическим лицам по кредитным линиям и овердрафтам;
- пересмотр и внесение необходимых корректировок в лимиты проведения операций на финансовых рынках, направленные на снижение рисков Банка;
- пересмотр стандартных программ кредитования в целях снижения кредитных рисков;
- подготовка для продажи (залога) портфелей однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, обеспеченных залогом;
- проведение мероприятий, направленных на привлечение ресурсов с рынков капитала.
- общий кризис на рынке, в рамках которого Банком осуществляются следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:

- сокращение объема предоставляемых межбанковских кредитов (пересмотр/приостановление лимитов);
- продажа (залог) ценных бумаг;
- персональное взаимодействие с крупнейшими кредиторами Банка, направленное на поддержание ресурсной базы;
- обращение за финансовой поддержкой к акционерам Банка;
- увеличение ставок привлечения ресурсов юридических лиц;
- частичное или полное приостановление выдачи кредитов юридическим лицам по кредитным линиям и овердрафтам;
- частичное или полное приостановление выдачи кредитов физическим лицам;
- сокращение не операционных расходов;
- увеличение ставок привлечения депозитов физических лиц;
- продажа (залог) портфелей однородных ссуд обеспеченных залогом, предоставленных физическим лицам;
- продажа (залог) портфелей однородных ссуд, предоставленных субъектам среднего и малого бизнеса;
- продажа (залог) портфелей однородных ссуд необеспеченных залогом, предоставленных физическим лицам;
- продажа (залог) обеспеченных кредитов юридических лиц;
- взаимодействие с Банком России по вопросам рефинансирования.

Моделирование различных сценариев изменения ликвидности Банка используется для определения величины необходимого уровня высоколиквидных активов и подхода Банка к формированию ресурсной базы.

Банк проводит мониторинг и контроль ликвидности по основным валютам, в которых осуществляются текущие операции.

При необходимости Банк устанавливает лимиты на размеры возникающих разрывов в движении денежных средств, приходящиеся на отдельные периоды времени, по каждой отдельной валюте и по консолидированной ликвидной позиции.

Анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен в следующих таблицах:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	5,028,805	-	-	-	-	-	5,028,805
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,031,051	-	-	-	-	-	24,031,051
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,441	4,688,581	4,255,215	1,556,828	494,669	-	11,002,734
Ссуды, предоставленные клиентам	7,101,308	390,588	12,922,895	26,532,486	6,212,295	-	53,159,572
Итого активы финансовые							
активы, по которым начисляются проценты	36,168,605	5,079,169	17,178,110	28,089,314	6,706,964	-	93,222,162
Денежные средства и их эквиваленты	14,213,945	-	-	-	-	-	14,213,945
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	-	785,844	785,844
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	347,966	-	-	-	-	-	347,966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,619,800	-	-	1,619,800
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	641,331	-	-	-	-	-	641,331
Инвестиции в дочерии компании	-	-	-	-	-	5,514,483	5,514,483
Прочие финансовые активы	10,414	482,229	46,401	-	-	-	539,044
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	51,382,261	5,561,398	17,224,511	29,709,114	6,706,964	6,300,327	116,884,575
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства Центрального Банка РФ	3,339,638	-	-	-	-	-	3,339,638
Средства банков	-	-	6,508	700,899	1,050,899	-	1,758,306
Средства клиентов	7,240,877	8,435,486	28,014,495	2,301,102	-	-	46,991,960
Выпущенные долговые ценные бумаги	215,490	54,739	2,869,539	1,950,335	-	-	5,090,103
Субординированные займы	-	-	-	-	8,338,637	-	8,338,637
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	10,796,005	8,490,225	30,890,542	4,952,336	9,389,536	-	64,518,644
Средства банков	112,710	-	-	-	-	-	112,710
Средства клиентов	38,884,639	-	-	-	-	-	38,884,639
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,085	-	181	338	-	-	35,604
Прочие резервы	-	75,553	196,857	27,925	495	-	300,830
Прочие финансовые обязательства	162,426	60,239	68,723	-	-	-	291,388
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49,990,865	8,626,017	31,166,303	4,980,599	9,390,031	-	104,143,815
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1,391,396	(3,064,619)	(13,931,792)	24,728,515	(2,683,067)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	25,372,600	(3,411,056)	(13,712,432)	23,136,978	(2,682,572)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	25,372,600	21,961,544	8,249,112	31,386,090	28,703,518		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	22%	19%	7%	27%	25%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	7,177,575	-	-	-	-	-	7,177,575
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,304,118	-	-	-	-	-	13,304,118
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,457	2,545,931	8,975,688	-	442,515	-	11,971,591
Ссуды, предоставленные клиентам	5,886,131	3,007,608	11,116,702	20,751,170	4,735,247	-	45,496,858
Итого активы финансовые активы, по которым начисляются проценты	26,375,281	5,553,539	20,092,390	20,751,170	5,177,762	-	77,950,142
Денежные средства и их эквиваленты	8,388,689	-	-	-	-	-	8,388,689
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	-	801,918	801,918
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	949,912	-	-	-	-	-	949,912
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,625,362	-	-	-	-	-	2,625,362
Инвестиции в дочерни компании	-	-	-	-	-	3,503,176	3,503,176
Прочие финансовые активы	4,223	378,656	361,690	-	-	-	744,569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	38,343,467	5,932,195	20,454,080	20,751,170	5,177,762	4,305,094	94,963,768
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства Центрального Банка РФ	3,065,188	-	-	-	-	-	3,065,188
Средства банков	-	52,769	205,260	1,844,393	-	-	2,102,422
Средства клиентов	5,772,081	5,982,664	24,090,708	2,521,343	-	-	38,366,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	270,915	82,929	735,518	5,403,360	-	-	6,492,722
Субординированные займы	-	-	-	208,157	6,930,480	-	7,138,637
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	9,108,164	6,118,362	25,031,486	9,977,253	6,930,480	-	57,165,745
Средства банков	171,113	-	-	-	-	-	171,113
Средства клиентов	29,160,486	-	-	-	-	-	29,160,486
Выпущенные долговые ценные бумаги	103,849	37	1,491	302	-	-	105,679
Прочие резервы	11,332	151,239	133,306	15,940	622,100	-	933,917
Прочие финансовые обязательства	114,075	8,911	59,584	15,667	-	-	198,237
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38,669,019	6,278,549	25,225,867	10,009,162	7,552,580	-	87,735,177
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(325,552)	(346,354)	(4,771,787)	10,742,008	(2,374,818)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	17,267,117	(564,823)	(4,939,096)	10,773,917	(1,752,718)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	17,267,117	16,702,294	11,763,198	22,537,115	20,784,397		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	18%	18%	12%	24%	22%		

Исходя из опыта, понимания бизнеса контрагентов и на основании статистических данных: около 64% депозитов пролонгируются на постоянной основе, руководство Банка ожидает пролонгации дат погашения срочных депозитов физических и юридических лиц, поступления по которым ожидаются в течение трех месяцев – года после отчетной даты.

В соответствии с оценкой ликвидности торговые ценные бумаги отнесены к категории погашения «до 1 месяца». Однако, это не отражает намерение Банка продавать эти активы в краткосрочной перспективе. В случае необходимости Банк прибегнет к изменению ликвидной позиции в соответствии с одним или несколькими пунктами сценария, который описан выше.

Сроки, представленные в таблице выше, являются контрактными сроками. Однако физические лица имеют право досрочно расторгнуть депозитный договор согласно законодательству.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7.

Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Центрального Банка РФ	3,344,214	-	-	-	-	3,344,214
Средства банков	-	-	6,862	796,804	1,328,464	2,132,130
Средства клиентов	7,269,721	8,564,658	29,625,811	2,606,202	-	48,066,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	215,790	158,380	3,056,675	2,160,829	-	5,591,674
Субординированные займы	78,472	154,413	691,062	3,695,792	17,719,970	22,339,709
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	10,908,197	8,877,451	33,380,410	9,259,627	19,048,434	81,474,119
Средства банков	112,710	-	-	-	-	112,710
Средства клиентов	38,884,639	-	-	-	-	38,884,639
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,085	-	181	338	-	35,604
Прочие финансовые обязательства	162,426	60,239	68,723	-	-	291,388
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50,103,057	8,937,690	33,449,314	9,259,965	19,048,434	120,798,460
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4,611,866	2,322,418	6,743,304	757,732	494,669	14,929,989
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	491,523	514,872	798,438	176,951	8,272,580	10,254,364
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	-	-	10,561	84,777	-	95,338
	55,206,446	11,774,980	41,001,617	10,279,425	27,815,683	146,078,151

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Центрального Банка РФ	3,069,373	-	-	-	-	3,069,373
Средства банков	20,036	52,955	218,379	1,947,529	-	2,238,899
Средства клиентов	5,794,745	6,066,938	25,565,471	2,885,471	-	40,312,625
Выпущенные долговые ценные бумаги	273,453	182,348	979,740	6,095,509	-	7,531,050
Субординированные займы	50,279	98,936	442,780	2,526,407	9,472,910	12,591,312
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	9,207,886	6,401,177	27,206,370	13,454,916	9,472,910	65,743,259
Средства банков	171,113	-	-	-	-	171,113
Средства клиентов	29,160,486	-	-	-	-	29,160,486
Выпущенные долговые ценные бумаги	103,849	37	1,491	302	-	105,679
Прочие резервы	11,332	151,239	133,306	15,940	622,100	933,917
Прочие финансовые обязательства	114,075	8,911	59,584	15,667	-	198,237
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38,768,741	6,561,364	27,400,751	13,486,825	10,095,010	96,312,691
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	63,369	3,331,463	5,468,148	722,284	707,746	10,293,010
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	104,979	270,082	265,806	61,270	5,669,781	6,371,918
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	-	210	57,724	27,559	-	85,493
	38,937,089	10,163,119	33,192,429	14,297,938	16,472,537	113,063,112

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный и фондовый риски:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков), обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для оценки процентного риска определяются следующие факторы:

- период прогнозирования. Период прогнозирования задается, начиная с текущего момента до заданного момента времени в будущем и измеряется единицами времени;
- сценарий неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Банком используются два типа сценария параллельного сдвига ставок и наиболее вероятные изменения формы кривой доходности: параллельный сдвиг кривой доходности и изменение формы кривой доходности;
- заданная величина неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Величина изменения процентных ставок измеряется в базовых пунктах (bp), при этом изменение процентных ставок на 1% в абсолютном исчислении принимают за 100 базовых пунктов (100 bp);
- процентная позиция. Этот фактор представляет собой масштабную величину, отражающую состояние активов и пассивов Банка с точки зрения процентного риска, которая может быть измерена в абсолютных величинах (денежная сумма) или относительных величинах (по отношению к собственному капиталу или активам).

Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами ограничивается выбором и размером долговых инструментов, которые Банк размещает среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков и небанковских кредитных учреждений

Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов, проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

Банк использует два основных метода оценки (измерения) подверженности процентным рискам, которые отличаются степенью сложности:

- Метод оценки подверженности процентному риску – на основе анализа временного промежутка (гар-анализ), который определяет чувствительность к изменению процентной ставки активов и обязательств, имеющих определенные, лежащие в некотором диапазоне сроки до погашения или переоценки. Метод используется для оценки подверженности Банка в целом процентному риску.
- Метод расчета на основе дюрации (среднего срока до возврата вложенных средств). Метод используется при управлении процентным риском портфеля активов и пассивов на финансовых и фондовых рынках.

Средневзвешанные эффективные процентные ставки, рассчитанные исходя из балансовых остатков за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлены ниже:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5.04%	0.08%	0.21%	6.10%	0.09%	0.04%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9.73%	7.65%	-	9.00%	8.20%	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8.51%	-	5.39%	9.47%	-	5.31%
Ссуды, предоставленные клиентам	16.33%	17.33%	6.62%	13.87%	11.13%	6.61%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального Банка РФ	5.56%	-	-	5.54%	-	-
Средства банков	9.75%	-	3.48%	8.23%	-	1.94%
Средства клиентов	9.71%	4.32%	3.72%	9.91%	5.36%	5.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.51%	4.50%	3.98%	9.32%	4.41%	3.96%
Субординированные займы	11.08%	-	-	11.42%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +6%	Ставка процента -6%	Ставка процента +6%	Ставка процента -6%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,396,527	(1,395,455)	780,648	(780,648)
Ссуды, предоставленные клиентам	84,571	(84,548)	92,484	(92,450)
Пассивы:				
Средства банков	(93,240)	54,121	(106,468)	34,193
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1,387,858	(1,425,882)	766,664	(838,905)
Чистое влияние на акционерный капитал	1,110,286	(1,140,706)	613,331	(671,124)

Валютный риск

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

Оценка валютного риска:

Банк осуществляет:

- оценку волатильности курсов валют (заключение о склонности валюты к достижению определенной частоты колебаний цены в заданную единицу времени);
- оценку факторов, являющихся причинами девальвации валют, например, оценка решений принимаемых регулируемыми органами страны, таких как: официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран или валютным корзинам.

Для оценки валютного риска применяется расчет открытых валютных позиций:

открытая валютная позиция (ОВП) – величина, определяемая в соответствии с требованиями Банка России суммированием чистой балансовой позиции, чистой «спот» позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций.

Для оценки валютных рисков Казначейство Банка ежедневно составляет для руководства Банка отчет о валютной позиции Банка, в котором отражаются открытые позиции по каждой валюте.

В Банке используются следующие способы управления валютными рисками:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- страхование от валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена далее:

	Руб.	Долл. США USD 1 = RUR 32.7292	Евро EUR 1 = RUR 44.9699	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	13,686,578	2,286,829	2,046,171	1,210,671	12,501	19,242,750
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	785,844	-	-	-	-	785,844
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21,514,776	2,864,241	-	-	-	24,379,017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,619,800	-	-	-	-	1,619,800
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6,902,665	432,270	4,309,130	-	-	11,644,065
Ссуды, предоставленные клиентам	51,735,556	12,805	1,411,211	-	-	53,159,572
Инвестиции в дочерни компании	5,514,483	-	-	-	-	5,514,483
Прочие финансовые активы	534,816	3,894	334	-	-	539,044
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	102,294,518	5,600,039	7,766,846	1,210,671	12,501	116,884,575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Центрального Банка РФ	3,339,638	-	-	-	-	3,339,638
Средства банков	312,554	2,930	1,555,532	-	-	1,871,016
Средства клиентов	76,716,541	4,552,587	2,276,663	1,323,551	7,257	84,876,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,960,973	89,780	74,954	-	-	5,125,707
Прочие резервы	300,830	-	-	-	-	300,830
Прочие финансовые обязательства	233,381	4,607	53,400	-	-	291,388
Субординированные займы	8,338,637	-	-	-	-	8,338,637
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	94,202,554	4,649,904	3,960,549	1,323,551	7,257	104,143,815
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,091,964	950,135	3,806,297	(112,880)	5,244	
Производные финансовые инструменты:						
Обязательства по сделкам спот и форвардным сделкам	(3,758,411)	(3,069,638)	(4,753,165)	-	-	(11,581,214)
Требования по сделкам спот и форвардным сделкам	8,429,776	2,091,615	1,056,793	-	-	11,581,214
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ	4,671,365	(974,993)	(3,696,372)	-	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	12,763,329	(24,860)	100,926	(112,880)	5,244	

	Рубли	Долл. США USD 1 = RUR 30.3727	Евро EUR 1 = RUR 40.2286	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	7,793,433	2,829,469	3,383,413	1,555,979	3,970	15,566,264
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	801,918	-	-	-	-	801,918
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	12,699,829	1,554,201	-	-	-	14,254,030
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10,412,541	98,078	4,086,334	-	-	14,596,953
Ссуды, предоставленные клиентам	43,757,163	146,984	1,592,711	-	-	45,496,858
Инвестиции в дочерни компании	3,503,176	-	-	-	-	3,503,176
Прочие финансовые активы	740,173	3,597	799	-	-	744,569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	79,708,233	4,632,329	9,063,257	1,555,979	3,970	94,963,768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Центрального Банка РФ	3,065,188	-	-	-	-	3,065,188
Средства банков	426,871	12,680	1,833,984	-	-	2,273,535
Средства клиентов	59,382,626	4,583,293	2,829,896	727,957	3,490	67,527,262
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,451,785	82,120	64,496	-	-	6,598,401
Прочие резервы	933,917	-	-	-	-	933,917
Прочие финансовые обязательства	195,401	371	2,465	-	-	198,237
Субординированные займы	7,138,637	-	-	-	-	7,138,637
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	77,594,425	4,678,464	4,730,841	727,957	3,490	87,735,177
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,113,808	(46,135)	4,332,416	828,022	480	
Производные финансовые инструменты:						
Обязательства по сделкам спот и форвардным сделкам	(2,354,680)	(1,520,295)	(4,659,729)	-	-	(8,534,704)
Требования по сделкам спот и форвардным сделкам	6,964,024	1,556,600	14,080	-	-	8,534,704
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ	4,609,344	36,305	(4,645,649)	-	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,723,152	(9,830)	(313,233)	828,022	480	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 24% (15% – евро) – это уровень чувствительности, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 24% (15% – евро) по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллары США 24%	Руб./доллары США -24%	Руб./доллары США 24%	Руб./доллары США -24%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(5,966)	5,966	(2,359)	2,359

Чистое влияние на акционерный капитал

(4,773)

4,773

(1,887)

1,887

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро 15%	Руб./евро -15%	Руб./евро 13%	Руб./евро -13%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	16,489	(16,489)	(40,720)	40,720
Чистое влияние на акционерный капитал	13,191	(13,191)	(32,576)	32,576

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

28 февраля 2014 года Банк в срок выплатил купонный доход за 9-й купонный период по деноминированным в рублях облигациям серии 40303073В в размере 102,780 тыс. руб.

В марте 2014 года Банк продал связанной стороне паи дочерних компаний ЗПИФН «Сочинский первый» и ЗПИФН «Самарский». Доля владения после продажи паев составила 18.99% и 15.77%, соответственно.

Фалев А.В.
Председатель Правления

25 апреля 2014 года
Москва



Миглина Г.В.
И.О. Главного бухгалтера

25 апреля 2014 года
Москва