

ООО «Русфинанс Банк»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ООО «Русфинанс Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-70

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 12 мая 2014 года.

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления
12 мая 2014 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер
12 мая 2014 года
Самара

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк», которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

Deloitte & Touche

12 мая 2014 года

Российская Федерация, г. Москва



Плуталова Светлана Евгеньевна, Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Организация: ООО «Русфинанс Банк»

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 63 № 001910025 от 28.08.2002 г. Выдано Инспекцией ФНС России.

Адрес: Россия, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, 42а

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

ООО «Русфинанс Банк»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	24		
Ссуды, предоставленные клиентам		15,661,884	16,639,368
необесцененные ссуды	14	902,157	709,829
обесцененные ссуды		16,564,041	17,349,197
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		211,847	124,281
		16,775,888	17,473,478
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	24		
Средства кредитных организаций		(2,992,303)	(3,945,032)
Средства клиентов		(1,043,010)	(398,110)
Прочие заемные средства		(169,752)	(164,925)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2,078,248)	(1,327,218)
		(6,283,313)	(5,835,285)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		10,492,575	11,638,193
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(2,665,924)	(1,322,032)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		7,826,651	10,316,161
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24	11,881	(57,618)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	24		
длинговые операции		6,758	22,583
курсовые разницы		40,833	(5,566)
Комиссионные доходы	7, 24	1,408,729	1,342,415
Комиссионные расходы	7, 24	(228,874)	(334,931)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	6	(132,972)	(200,648)
Прочие доходы	8, 24	261,246	189,257
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,367,601	955,492
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		9,194,252	11,271,653
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 24	(5,407,600)	(6,121,444)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,786,652	5,150,209
Расходы по налогу на прибыль	10	(849,587)	(1,128,809)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2,937,065	4,021,400

От имени Правления Банка

А. Леклер
Председатель Правления

12 мая 2014 года
Самара



С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

12 мая 2014 года
Самара

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	2,937,065	4,021,400
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (519) тыс. руб. (2012 год: (780) тыс. руб.)	2,075	3,118
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Хеджирование денежных потоков от риска убытков по опционам	33,733	100,677
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	35,808	103,795
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	2,972,873	4,125,195

От имени Правления Банка:

А. Леклер
Председатель Правления

12 мая 2014 года
Самара



С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

12 мая 2014 года
Самара

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

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

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11, 24	4,482,606	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	12	309,133	194,758
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 24	3,151	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 24	102,500,612	92,304,252
Основные средства	15	411,957	436,653
Нематериальные активы		265,031	219,866
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	-	208,818
Прочие активы	16, 24	662,687	611,827
ИТОГО АКТИВЫ		108,635,177	98,111,138
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства кредитных организаций	17, 24	32,848,510	41,286,811
Средства клиентов	18, 24	21,017,356	9,013,908
Прочие заемные средства	20	1,515,482	1,506,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	19, 24	27,402,413	20,412,226
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 24	5,467	90,352
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	59,939
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	206,890	-
Прочие обязательства	21, 24	1,054,306	1,357,840
Итого обязательства		84,050,424	73,727,387
КАПИТАЛ:			
Взносы участника	22	12,016,960	12,016,960
Фонд переоценки основных средств		55,946	53,871
Резерв хеджирования денежных потоков	13	(2,113)	(35,846)
Нераспределенная прибыль		12,513,960	12,348,766
Итого капитал		24,584,753	24,383,751
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		108,635,177	98,111,138

От имени Правления Банка:

А. Леклер
Председатель Правления

12 мая 2014 года
Самара



С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

12 мая 2014 года
Самара

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджиро- вания денежных потоков	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2011 года	12,016,960	50,753	(136,523)	12,127,366	24,058,556
Итого совокупный доход за год	-	3,118	100,677	4,021,400	4,125,195
Дивиденды уплаченные (Примечание 22)	-	-	-	(3,800,000)	(3,800,000)
31 декабря 2012 года	12,016,960	53,871	(35,846)	12,348,766	24,383,751
Итого совокупный доход за год	-	2,075	33,733	2,937,065	2,972,873
Дивиденды уплаченные (Примечание 22)	-	-	-	(2,771,871)	(2,771,871)
31 декабря 2013 года	12,016,960	55,946	(2,113)	12,513,960	24,584,753

От имени Правления Банка:


А. Леккер
Председатель Правления
12 мая 2014 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер
12 мая 2014 года
Самара

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		16,299,903	16,594,724
Проценты уплаченные		(5,980,904)	(5,193,095)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(17,733)	(50,108)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		6,758	22,583
Комиссионные доходы		1,437,587	1,246,070
Комиссионные расходы		(215,566)	(403,157)
Прочие доходы полученные		256,936	240,759
Операционные расходы уплаченные		(5,530,253)	(6,107,028)
Налог на прибыль уплаченный		(556,034)	(1,032,046)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5,700,694	5,318,702
Изменения операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(114,375)	40,865
Ссуды, предоставленные клиентам		(12,452,058)	(1,598,270)
Прочие активы		(66,611)	178,253
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства кредитных организаций		(8,204,052)	(5,083,975)
Средства клиентов		11,562,260	(605,519)
Прочие обязательства		(25,424)	(219,712)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(3,599,566)	(1,969,656)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(105,893)	(75,904)
Поступления от выбытия основных средств		1,757	453
Приобретение нематериальных активов		(126,430)	(117,499)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(230,566)	(192,950)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	22	(2,771,871)	(3,800,000)
Прочие заемные средства погашенные		-	(1,634,420)
Долговые ценные бумаги погашенные		(6,142,738)	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	13,000,000	8,000,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		4,085,391	2,565,579
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		92,383	(24,691)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		347,642	378,282
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года		4,134,964	3,756,682
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	11	4,482,606	4,134,964

От имени Правления Банка

А. Леклер
Председатель Правления

12 мая 2014 года
Самара



С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

12 мая 2014 года
Самара

Примечания на стр. 9-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью «Промэк-Банк». Учредитель – Группа «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 года деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию источников финансирования путем заимствования средств Министерства Финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 года конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale (далее «Группа») завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ОАО АКБ «Росбанк» («Участник»). ОАО АКБ «Росбанк» является дочерней компанией банка Société Générale, который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

ООО «Русфинанс Банк» имеет рейтинги международных рейтинговых агентств Moody's и Fitch.

Агентство Moody's присвоило ООО «Русфинанс Банк» рейтинг собственной финансовой устойчивости (BFSR) на уровне «Е+», долгосрочный рейтинг по депозитам и долговым обязательствам на уровне «Ba1», прогноз – «Стабильный», а также рейтинг по национальной шкале на уровне «Aa1.ru».

Агентство Fitch присвоило ООО «Русфинанс Банк» рейтинг на уровне BBB+, прогноз «Стабильный» и Национальный долгосрочный рейтинг на уровне «AAA(rus)».

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 136 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 9 дополнительных офисов в 63 регионах Российской Федерации (31 декабря 2012 года: 126 и 10 в 64 регионах).

По состоянию на 31 декабря 2013 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5,893 человек (31 декабря 2012 года: 6,282 человек).

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 12 мая 2014 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но являются наблюдаемыми данными на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность предприятий Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль (руб.). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачеты. 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 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 приведены ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание выручки

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссионные доходы/(расходы) относятся на доходы/(расходы) по завершении соответствующих сделок. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Прочие непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в 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. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ);
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ИНДП);
- займы, выданные 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

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Займы и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. Безнадежные займы и дебиторская задолженность списываются за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, а не обращать взыскание на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

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 как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль Банка над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

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.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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.

Производные финансовые инструменты

С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их 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. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

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

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

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

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

- здания – 50 лет;
- компьютеры и офисное оборудование – 5-6 лет;
- мебель – 10 лет;
- транспортные средства – 4 года.

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.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках.

В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночных цен реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества, или по методу дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от дальнейшего использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 3-10 лет. При этом оценка на предмет обесценения производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его дальнейшего использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и риски, специфичные для актива, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика РФ считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Налогообложение

Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении как итоговая разница, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. Если 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 отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются, когда у Банка есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, и размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено и при возможности надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Выплаты на основе долевых инструментов

Применительно к сделкам на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Société Générale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов как расход в течение периода закрепления прав с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на прибыли и убытки на каждую отчетную дату и на дату погашения.

Учет хеджирования

Банк определяет отдельные инструменты хеджирования, включая деривативы, как инструменты хеджирования денежных потоков. Начиная с момента обозначения отношений хеджирования, Банк документально оформляет отношения между инструментом хеджирования и объектом хеджирования в соответствии со стратегиями управления рисками и хеджирования. Кроме того, в момент обозначения отношений хеджирования и в дальнейшем Банк регулярно документирует степень эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, связанных с объектом хеджирования и относящихся к хеджируемому риску.

Инструменты хеджирования денежных потоков. Эффективная доля изменений справедливой стоимости деривативов, обозначенных как инструменты хеджирования денежных потоков и удовлетворяющих критериям признания в качестве таких инструментов, признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва хеджирования денежных потоков. Неэффективная доля изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования денежных потоков включается в прибыли и убытки отчетного периода и отражается по строке «прочие прибыли и убытки».

Суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе и накопленные в собственном капитале, реклассифицируются в прибыли и убытки в периодах, когда объект хеджирования списывается на расходы или на доходы, в ту же строку, по которой отражается списание объекта хеджирования. Однако если в результате ожидаемой сделки с высокой вероятностью совершения признается нефинансовый актив или нефинансовое обязательство, доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале, переносятся из капитала и включаются в первоначальную стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства.

Учет хеджирования прекращается на дату а) когда Банк прекращает отношения хеджирования, б) истечения срока действия, продажи, расторжения или исполнения инструмента хеджирования или в) когда финансовый инструмент прекращает удовлетворять требованиям учета в качестве инструмента хеджирования. Доходы и расходы, отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале на эту дату, продолжают учитываться в капитале и относятся на прибыли и убытки одновременно с результатами ожидаемой сделки. Если совершение сделки больше не ожидается, доходы и расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, сразу относятся на прибыли и убытки.

Методика пересчета иностранной валюты

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении 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 он 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.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий;
- резерв хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда 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. Данное требование обычно не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, а соответствующие активы и обязательства представляются в отчете о финансовом положении развернуто.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проводит оценку своих ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк полагается на собственный опыт при оценке 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 наблюдаемых данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, или национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. При оценке резерва под обесценение ссуд и дебиторской задолженности руководство основывается на прошлом опыте возникновения убытков по активам, по которым существует кредитный риск и имеется объективное доказательство их обесценения. Банк полагается на собственный опыт для корректировки наблюдаемых данных применительно к группе ссуд или дебиторской задолженности с целью отражения текущих обстоятельств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 115,198,348 тыс. руб. и 105,601,704 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 12,697,736 тыс. руб. и 13,297,452 тыс. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей оценки, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что:

- (а) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и
- (б) отражение изменения в оценках могло бы оказать существенное влияние на активы в отчете о финансовом положении, а также на прибыли/(убытки) в отчетах о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость форвардных контрактов составляла положительную величину в размере 3,151 тыс. руб. и отрицательную величину в размере 5,467 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: отрицательную величину в размере 90,352 тыс. руб.).

Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 75,532 тыс. руб. и 74,049 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут, по мнению руководства, реализованы в полном объеме. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость отложенных налоговых обязательств составляла 206,890 тыс. руб. и по состоянию на 31 декабря 2012 года сумма отложенных налоговых активов составляла 208,818 тыс. руб.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Применение поправок к МСБУ МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года) Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении 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 прочем 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 прочего 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» В текущем году Компания впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

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. Справедливая стоимость согласно МСФО 13 – это цена выхода, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. МСФО 13 также устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели 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.

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»;
МСФО 14 «Регулятивные отложенные счета»;
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;
Поправки к КИМСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть эффект изменений, если он ожидается.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть эффект изменений, если он ожидается.

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, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором 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 долевыми 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 удерживаемого для продажи) 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.
- Требования к учету хеджирования были изменены с целью обеспечения более тесной связи бухгалтерского учета и системы управления рисками. В соответствии с данным стандартом предприятия могут либо применить требования к учету хеджирования, установленные МСБУ 9, либо продолжить применение МСБУ 39 в отношении всех операций хеджирования, поскольку в настоящий момент стандарт не рассматривает учет операций макрохеджирования.

МСФО 9 вступает в силу 1 января 2018 года.

Руководство предполагает, что применение МСФО 9 в будущем может оказать 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 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 финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

МСФО 14 «Регулятивные отложенные счета»

МСФО 14 устанавливает порядок учета остатков на регулятивных отложенных счетах, возникающих в результате регулирования тарифов. Стандарт применяется только в отношении компаний, применяющих МСФО впервые, которые признавали остатки на регулятивных отложенных счетах в соответствии с ранее применявшимися стандартами бухгалтерского учета. МСФО 14 разрешает таким организациям продолжать применение ранее применявшейся учетной политики в отношении регулируемых тарифов, с учетом некоторых изменений. Стандарт требует отдельного представления остатков на регулятивных отложенных счетах в отчете о финансовом положении и движения данных остатков в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Требуется раскрывать информацию, указывающую характер тарифов, соответствующие риски и форму регулирования. МСФО 14 действует в отношении первой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, за период, начинающийся не ранее 1 января 2016 года. Разрешено досрочное применение.

Поправки к МСБУ 19 (2011), уточняющие порядок учета взносов, привязанных к оказанию услуг работником

Поправки к МСБУ 19 (2011) разрешают признавать взносы, независимые от длительности периода оказания услуг, в качестве уменьшения затрат на оплату услуг в периоде оказания услуги, и не распределять такие взносы между периодами оказания услуг. Взносы, привязанные к оказанию услуг, должны распределяться между периодами оказания услуг на основе формулы определения взносов по плану или равномерно. Поправки действуют начиная с 1 июля 2014 года. Досрочное применение разрешено.

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 финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Ежегодные улучшающие поправки к МСФО (выпущены в декабре 2013 года; вступают в действие относительно годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2014 года)

Поправки представляют собой изменения, внесенные в четыре стандарта.

- Внесены поправки в основание для выводов в отношении МСФО 1 с целью разъяснения, что если новая редакция стандарта еще не является обязательной к применению, но уже доступна для досрочного применения, организация, применяющая стандарты МСФО впервые, может использовать старую или новую редакцию, при условии, что она будет придерживаться одной и той же редакции во всех представленных периодах.
- В МСФО 3 внесены пояснительные поправки, которые указывают, что действие указанного стандарта не распространяется на заключение соглашений совместной деятельности в рамках МСФО 11. Поправки также поясняют, что действие исключения из сферы действия положений распространяется только на финансовую отчетность в отношении собственно совместной деятельности.
- Поправками к МСФО 13 поясняется, что исключение из сферы действия положений МСФО 13, которое позволяет предприятию производить оценку справедливой стоимости для группы финансовых активов и финансовых обязательств, распространяется на все договоры (включая договоры купли-продажи нефинансовых статей), которые подпадают под сферу действия МСБУ 39 или МСФО 9.
- Поправки, внесенные в МСБУ 40, поясняют, что МСБУ 40 и МСФО 3 не являются взаимоисключающими. Указания по применению, содержащиеся в МСБУ 40, призваны помочь составляющим отчетность провести различия между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо обратиться к указаниям по применению, которые содержатся в МСФО 3, чтобы определить, относится ли приобретение к инвестиционной недвижимости или к объединению бизнеса.

Поправки к МСБУ 36

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов» сокращают требования в отношении раскрытия возмещаемой суммы активов или единиц, генерирующих денежные потоки, поясняют требования к раскрытию информации и вводят четкое требование о раскрытии ставки дисконтирования, использованной для определения размера убытка от обесценения (или восстановления убытка от обесценения), в случае когда возмещаемая стоимость (основанная на справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие) определяется на основе приведенной стоимости.

Поправки к КИМСФО 21 «Сборы»

В поправках к КИМСФО 21 «Сборы» содержатся рекомендации по срокам признания обязательств по сборам, устанавливаемым государством, как в отношении сборов, учитываемых в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», так и в отношении сборов с четко определенными сроками и суммами.

Интерпретация определяет обязывающее событие, влекущее возникновение обязательства по уплате сбора, как действие, которое привело к необходимости уплаты сбора в соответствии с законодательством. КИМСФО 21 содержит следующие указания относительно признания обязательства по уплате сборов:

- если обязывающее событие происходит в течение периода, обязательство признается нарастающим итогом в течение этого периода;
- если обязательство возникает при достижении минимального (порогового) значения, то в этом случае обязательство признается при достижении такого значения.

За исключением случаев, указанных выше, предполагается, что новые стандарты и разъяснения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. 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.

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Автокре- дитование	Потребительское кредито- вание	Прямые продажи	Пластико- вые карты	Ссуды, предос- тавлен- ные юриди- ческим лицам	Итого
31 декабря 2011 года	9,267,228	2,063,563	1,033,550	297,093	17,701	12,679,135
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	444,467	628,164	231,532	17,869	-	1,322,032
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в рамках уступки прав	-	(120,676)	-	(88,156)	-	(208,832)
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(302,236)	(138 363)	(46,413)	(7,871)	-	(494,883)
31 декабря 2012 года	9,409,459	2,432,688	1,218,669	218,935	17,701	13,297,452
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	1,454,290	662,165	523,715	25,754	-	2,665,924
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в рамках уступки прав	(1,333,673)	(1,201,081)	(466,870)	-	-	(3,001,624)
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(122,017)	(96,175)	(28,123)	-	(17,701)	(264,016)
31 декабря 2013 года	9,408,059	1,797,597	1,247,391	244,689	-	12,697,736

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены следующим образом:

	Резерв по прочим финансовым активам	Резерв по прочим нефинансовым активам	Резерв по прочим обязатель- ствам	Итого
31 декабря 2011 года	10,521	144,840	188,138	343,499
Создание/(восстановление) резервов	4,139	(18,818)	215,327	200,648
Списание	(1,795)	(6,890)	(263,463)	(272,148)
31 декабря 2012 года	12,865	119,132	140,002	271,999
Создание/(восстановление) резервов	2,238	41,857	88,877	132,972
Списание	(5,850)	(52,618)	(120,870)	(179,338)
31 декабря 2013 года	9,253	108,371	108,009	225,633

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение	924,560	950,434
СМС-уведомления	415,190	269,443
Пластиковые карты	60,589	82,374
Прочее	8,390	40,164
Итого комиссионные доходы	1,408,729	1,342,415
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	166,524	244,155
Операции инкассации	40,021	31,374
Пластиковые карты	12,131	14,965
Прочее	10,198	44,437
Итого комиссионные расходы	228,874	334,931

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний, за направление заемщиков для страхования обеспечения по предоставляемому обеспечению.

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доход от предоставления банковских услуг и услуг в сфере ИТ	76,917	60,204
Доход по договорам сотрудничества	58,369	59,990
Доходы от сдачи офисных помещений в субаренду	39,519	38,053
Реклама	19,013	101
Списание невостребованных остатков на счетах	17,567	7,849
Прочее	49,861	23,060
Итого прочие доходы	261,246	189,257

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	2,877,927	2,804,826
Взносы на социальное обеспечение	722,470	699,271
Аренда	499,972	505,549
Расходы по взысканию денежных средств	316,129	663,982
Амортизация основных средств и нематериальных активов	214,908	182,724
ИТ-услуги	192,991	159,022
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	153,985	153,178
Расходы на рекламу и маркетинг	130,193	155,143
Телекоммуникации	129,552	129,304
Профессиональные услуги	71,923	53,297
Прочие расходы на персонал	70,911	54,334
Командировочные расходы	65,922	46,618
Канцелярские товары	47,234	51,192
Почтовые услуги	46,435	54,100
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала)	(345,869)	232,526
Прочее	212,917	176,378
Итого операционные расходы	5,407,600	6,121,444

В течение 2013 и 2012 гг. Банком были понесены расходы в размере 82,734 тыс. руб. и 232,526 тыс. руб., соответственно, на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (см. Примечание 24). Величина расходов, представленная в таблице выше в строке возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы, включает в себя сумму в размере 428,603 тыс. руб., отмененную Группой Société Générale в 2013 году. Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, 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 учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаеые временные разницы:		
Прочие обязательства	826,376	727,646
Прочие активы	144,717	234,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	260	81,212
Итого вычитаеые временные разницы	971,353	1,043,231
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(1,530,496)	473,560
Нематериальные активы	(242,805)	(193,694)
Основные средства	(161,063)	(201,071)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53,999)	(51,713)
Прочие заемные средства	(17,440)	(26,224)
Прочие налогооблагаемые временные разницы	(2,005,803)	858
Чистые отложенные вычитаеые налоговые разницы	(1,034,450)	1,044,089
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы по установленной ставке (20%)	(206,890)	208,818
Чистые отложенные (обязательства)/активы	(206,890)	208,818

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	3,786,652	5,150,209
Налог по установленной ставке (20%)	757,330	1,030,042
Налоговый эффект от постоянных разниц	92,257	98,767
Налог на прибыль	849,587	1,128,809
Расходы по текущему налогу на прибыль	434,398	1,033,955
Изменение суммы отложенных налогов	415,189	94,854
Налог на прибыль	849,587	1,128,809
Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	208,818	304,452
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(519)	(780)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(415,189)	(94,854)
На 31 декабря – отложенные налоговые (обязательства)/активы	(206,890)	208,818

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства в кассе	335,134	336,367
Текущие счета в ЦБ РФ	4,050,635	1,402,719
Текущие счета в прочих кредитных организациях	96,837	694,671
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	-	1,701,207
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,482,606	4,134,964

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущие и депозитные счета в кредитных организациях включали 54,271 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 2,349,995 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 24.

12. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 309,133 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 194,758 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

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

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами, которые представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
Валютные форвардные контракты	374,268	3,151	-	570,586	-	(26,464)
Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков	196,556	-	(5,467)	174,894	-	(63,888)
Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3,151	(5,467)		-	(90,352)

Валютные форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелся один форвардный контракт на покупку валюты в долларах на общую сумму 8,970 тыс. долл. США за 296,907 тыс. руб. и два форвардных контракта на покупку валюты в евро на общую сумму 1,685 тыс. евро за 77,361 тыс. руб. (в совокупности 374,268 тыс. руб.). Срок погашения по форвардным соглашениям – с 8 мая 2014 года до 30 июня 2014 года. Все указанные контракты были заключены с Société Générale (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелось три форвардных контракта на покупку валюты в долларах на общую сумму 3,970 тыс. долл. США за 131,775 тыс. руб. и восемь форвардных контрактов на покупку валюты в евро на общую сумму 10,068 тыс. евро за 438,811 тыс. руб. (в совокупности 570,586 тыс. руб.). Срок погашения по форвардным соглашениям – с 18 января 2013 года до 23 мая 2014 года. Все указанные контракты были заключены с Société Générale (Примечание 24).

Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков

Хеджирование денежных потоков осуществляется в связи с рисками изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, относящимся к программе выплат Группы Société Générale, рассчитываемых на основе цены акций: общее количество акций составляет 103,008 акций (на 31 декабря 2012 года прогнозируемое количество составило 103,008 акций), подлежащих выплате в течение 2015 и 2016 гг. при выполнении определенных установленных условий.

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Группа использовала форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Группа минимизирует воздействие изменения рыночной цены акций Société Générale на величину будущих денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам, отнесенным к категории инструментов хеджирования, составила 5,467 тыс. руб. (2012 год: 63,888 тыс. руб.).

За 2013 год сумма неэффективности хеджирования денежных потоков, отражаемая в составе чистого результата операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, составила ноль руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, включенным в состав фонда хеджирования рисков, относящихся к денежным потокам, составила 2,113 тыс. рублей (2012 год: 35,846 тыс. руб.). Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам	114,500,482	105,131,158
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	697,866	470,546
Итого ссуды	115,198,348	105,601,704
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,697,736)	(13,297,452)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	102,500,612	92,304,252

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	88,461,734	79,282,038
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	697,866	470,546
Необеспеченные ссуды	26,038,748	25,849,120
	115,198,348	105,601,704
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,697,736)	(13,297,452)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	102,500,612	92,304,252

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Автокредитование	88,461,734	79,282,038
Потребительские кредиты	17,047,447	15,783,479
Прямые продажи	8,301,823	9,288,436
Кредитные карты	689,478	777,205
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам:	114,500,482	105,131,158
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	697,866	470,546
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	115,198,348	105,601,704
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,697,736)	(13,297,452)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	102,500,612	92,304,252

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	-	-	-	17,701	(17,701)	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам, признанные обесцененными на коллективной основе	15,075,750	(12,697,736)	2,378,014	15,006,658	(13,279,751)	1,726,907
Необесцененные ссуды	100,122,598	-	100,122,598	90,577,345	-	90,577,345
Итого	115,198,348	(12,697,736)	102,500,612	105,601,704	(13,297,452)	92,304,252

Резервы под обесценение выданных ссуд формируются за счет соответствующих ссуд. В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В 2013 и 2012 годах процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил, соответственно, 902,157 тыс. руб. и 709,829 тыс. руб.

В целях оценки качества кредитного портфеля ссуды, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- однородные ссуды – ссуды, включенные в состав портфелей однородных ссуд, размер каждой из которых, а также совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику, незначителен по величине и составляет менее 8,000 тыс. руб.;
- неоднородные ссуды, оценка которых проводится на индивидуальной основе.

Все ссуды, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- наличие просроченной задолженности;
- целевое назначение ссуд;
- методика оценки кредитоспособности заемщика;
- тип заемщика.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- кредиты без просроченных платежей;
- просроченные, но не обесцененные ссуды (ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней);
- надежные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней);
- проблемные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 91 до 360 календарных дней);
- безнадежные кредиты (ссуды с просроченными платежами более 361 календарного дня).

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредитный портфель Банка за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	Кредиты без просро- ченных платежей	Просро- ченные, но не обесце- ненные ссуды	Надежные кредиты	Проблем- ные кредиты	Безна- дежные кредиты	Итого 2013 год
Ссуды, предоставленные клиентам						
Автокредитование	73,078,068	4,322,301	709,668	790,640	152,997	79,053,674
Потребительские кредиты	14,262,505	688,914	156,345	142,087	-	15,249,851
Прямые продажи	6,061,190	578,380	157,222	257,640	-	7,054,432
Кредитные карты	409,170	24,204	3,662	7,753	-	444,789
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	697,866	-	-	-	-	697,866
Итого	94,508,799	5,613,799	1,026,897	1,198,120	152,997	102,500,612

На 31 декабря 2012 года:

	Кредиты без просро- ченных платежей	Просро- ченные, но не обесце- ненные ссуды	Надежные кредиты	Проблем- ные кредиты	Безнадеж- ные кредиты	Итого 2012 год
Ссуды, предоставленные клиентам						
Автокредитование	64,563,460	4,178,391	462,155	535,012	133,561	69,872,579
Потребительские кредиты	12,229,755	789,586	167,558	163,892	-	13,350,791
Прямые продажи	7,158,760	655,374	108,520	147,113	-	8,069,767
Кредитные карты	520,192	28,983	1,535	7,560	-	558,270
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	452,845	-	-	-	-	452,845
Итого	84,925,012	5,652,334	739,768	853,577	133,561	92,304,252

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. просроченные, но не обесцененные ссуды (т.е. все ссуды, просроченные платежи по которым не превышают 30 дней) составили 5,613,799 тыс. руб. и 5,652,334 тыс. руб. и были включены в категорию надежных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и земля	Компью- теры и офисное оборудова- ние	Мебель и оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Капиталь- ные вложения в арендован- ные основные средства	Активы, еще не введенные в эксплуа- тацию	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
31 декабря 2011 года	71,583	676,289	30,783	17,687	52,412	40,671	889,425
Поступления	-	69,341	1,538	4,843	-	4,689	80,411
Переоценка	2,466	-	-	-	-	-	2,466
Перемещения	-	27,042	-	-	-	(27,042)	-
Выбытия	-	(12,024)	(804)	(661)	-	-	(13,489)
31 декабря 2012 года	74,049	760,648	31,517	21,869	52,412	18,318	958,813
Поступления	370	98,893	674	5,309	-	3,325	108,571
Переоценка	1,113	-	-	-	-	-	1,113
Перемещения	-	18,205	-	-	-	(18,205)	-
Выбытия	-	(13,836)	(1,250)	(2,763)	-	-	(17,849)
31 декабря 2013 года	75,532	863,910	30,941	24,415	52,412	3,438	1,050,648
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2011 года	-	(368,158)	(10,124)	(4,697)	(18,719)	-	(401,698)
Начислено за год	(1,432)	(113,160)	(3,095)	(6,260)	(7,487)	-	(131,434)
Списано при переоценке	1,432	-	-	-	-	-	1,432
Списано при выбытии	-	8,950	331	259	-	-	9,540
31 декабря 2012 года	-	(472,368)	(12,888)	(10,698)	(26,206)	-	(522,160)
Начислено за год	(1,481)	(117,642)	(3,031)	(4,002)	(7,487)	-	(133,643)
Списано при переоценке	1,481	-	-	-	-	-	1,481
Списано при выбытии	-	13,059	580	1,992	-	-	15,631
31 декабря 2013 года	-	(576,951)	(15,339)	(12,708)	(33,693)	-	(638,691)
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	75,532	286,959	15,602	11,707	18,719	3,438	411,957
На 31 декабря 2012 года	74,049	288,280	18,629	11,171	26,206	18,318	436,653

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование общей стоимостью 257,468 тыс. руб. и 152,478 тыс. руб. соответственно.

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2013 года. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости). Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2013 год положительная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 2,075 тыс. руб. (2012 год: 3,118 тыс. руб.).

В случае если бы здания и земля учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Первоначальная стоимость	21,926	21,556
Накопленная амортизация	<u>(8,202)</u>	<u>(7,771)</u>
Чистая балансовая стоимость	<u>13,724</u>	<u>13,785</u>

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Начисленная комиссия	183,199	253,908
Дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>109,191</u>	<u>95,144</u>
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	292,390	349,052
Резерв по прочим финансовым активам	<u>(9,253)</u>	<u>(12,865)</u>
Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39, за вычетом резерва	<u>283,137</u>	<u>336,187</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Компенсация государственных пошлин	201,788	214,515
Авансы выданные	197,060	132,507
Прочее	<u>89,073</u>	<u>47,750</u>
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	487,921	394,772
Резерв по прочим нефинансовым активам	<u>(108,371)</u>	<u>(119,132)</u>
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	<u>379,550</u>	<u>275,640</u>
Итого прочие активы	<u>662,687</u>	<u>611,827</u>

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 6.

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	30,808,190	40,215,882
Задолженность перед ЦБ РФ	2,003,466	1,002,404
Счета ЛОРО кредитных организаций	36,854	68,525
Итого средства кредитных организаций	32,848,510	41,286,811

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale и ОАО АКБ «Росбанк» на сумму 28,257,356 тыс. руб. и 1,601 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 52,413 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 2,504,170 тыс. руб. (см. Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale и ОАО АКБ «Росбанк» на сумму 37,281,218 тыс. руб. и 7,205 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 218,847 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 2,510,383 тыс. руб. (см. Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2013 года процентные ставки по ссудам Société Générale и ОАО АКБ «Росбанк», номинированным в рублях, составляют от 5.75% до 10.76% (31 декабря 2012 года: от 6,57% до 16,00%); сроки погашения по указанным ссудам приходятся на период с 2014 года по 2016 год (31 декабря 2012 года: на период с 2013 года по 2016 год). Ставки по ссудам, номинированным в долларах США, составляют 0.97% (31 декабря 2012 года: от 1,28% до 3,05%); сроки погашения по указанным ссудам наступают в 2016 году (31 декабря 2012 года: в 2013 году).

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица:		
Текущие счета	91,690	89,593
Срочные депозиты	18,850,168	6,938,655
Итого юридические лица	18,941,858	7,028,248
Физические лица:		
Текущие счета	2,075,046	1,971,854
Срочные депозиты	452	13,806
Итого физические лица	2,075,498	1,985,660
Итого средства клиентов	21,017,356	9,013,908

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. депозиты клиентов в сумме 8,103,401 тыс. руб. и 5,277,767 тыс. руб. (42,99% и 58,55% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 3 клиентам (31 декабря 2012 года: 2 клиентам), которые являются компаниями, находящимися под общим контролем, что представляет собой значительную концентрацию средств (Примечание 24).

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отзываны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы. Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовые услуги – управление активами	9,303,940	-
Страхование	6,164,890	5,400,258
Небанковское розничное кредитование	3,418,468	1,555,078
Физические лица	2,075,498	1,985,660
Прочее	54,560	72,912
Итого средства клиентов	21,017,356	9,013,908

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон, как представлено в Примечании 24.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации в рублях	27,402,413	20,412,226
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	27,402,413	20,412,226

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги Банка представлены инструментами, номинированными в рублях:

- Неконвертируемые процентные облигации серии 08 с оставшейся номинальной стоимостью 1,791,464 тыс. руб. от 2,000,000 тыс. руб., выпущенные в сентябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой 7.70% и сроком погашения в 2015 году. Эти корпоративные облигации предусматривают offeru, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 14 сентября 2015 года. В сентябре 2012 года облигации серии 08 были перевыпущены по фиксированной ставке в размере 9.25%, в сентябре 2013 года облигации серии 08 были частично перевыпущены (за исключением 208,536 облигаций номиналом 208,536,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 8.15% до срока погашения.
- Неконвертируемые процентные облигации серии 09 с оставшейся номинальной стоимостью 1,914,955 тыс. руб. от 2,000,000 тыс. руб., выпущенные в сентябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой 7.70% и сроком погашения в 2015 году. Эти корпоративные облигации предусматривают offeru, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 15 сентября 2015 года. В сентябре 2012 года облигации серии 09 были практически полностью перевыпущены (за исключением 1 типа облигаций номиналом 1,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 9.25% до срока досрочного погашения, в сентябре 2013 года облигации серии 09 были частично перевыпущены (за исключением 85,045 облигаций номиналом 85,045,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 8.15% до срока погашения.

- Неконвертируемые процентные облигации серии 10 с оставшейся номинальной стоимостью 1,333,781 тыс. руб. от 2,000,000 тыс. руб., выпущенные в ноябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой 7.90% и сроком погашения в 2015 году. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 18 ноября 2014 года. В ноябре 2013 года облигации серии 10 были частично перевыпущены (за исключением 666,219 облигаций номиналом 666,219,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 7.70% до следующего срока досрочного погашения.
- Неконвертируемые процентные документарные облигации серии 11 с оставшейся номинальной стоимостью 1,252,352 тыс. руб. от 2,000,000 тыс. руб., выпущенные в ноябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой 7.90% и сроком погашения в 2015 году. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 19 ноября 2014 года. В ноябре 2013 года облигации серии 11 были частично перевыпущены (за исключением 747,648 облигаций номиналом 747,648,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 7.70% до следующего срока досрочного погашения.
- Неконвертируемые процентные биржевые облигации серии 13 номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в июле 2013 года, с фиксированной процентной ставкой купона 8.10% и сроком погашения в 2018 году. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 28 января 2015 года.
- Неконвертируемые процентные биржевые облигации серии 15 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб., выпущенные в октябре 2013 года, с фиксированной процентной ставкой купона 8.30% и сроком погашения в 2018 году. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 12 апреля 2016 года.
- Неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-01 с оставшейся номинальной стоимостью 2,080,194 тыс. руб. от 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в июле 2011 года, с фиксированной процентной ставкой 7.15% и сроком погашения в 2014 году. Эти облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 4 июля 2014 года. В июле 2013 года облигации серии БО-01 были частично перевыпущены (за исключением 1,919,806 облигаций номиналом 1,919,806,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 7.95% до срока погашения.
- Неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-02 с оставшейся номинальной стоимостью 1,484,515 тыс. руб. от 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в марте 2012 года, с фиксированной процентной ставкой 8.75% и сроком погашения в 2015 году. Эти облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 6 марта 2015 года. В сентябре 2013 года облигации серии БО-02 были частично перевыпущены (за исключением 2,515,485 облигаций номиналом 2,515,485,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 8.05% до срока погашения.
- Неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-03 общей номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в ноябре 2012 года, с фиксированной процентной ставкой купона 10%, сроком погашения в 2015 году. Эти облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 4 ноября 2014 года.
- Неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-07 общей номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в апреле 2013 года, с фиксированной процентной ставкой купона 8.30%, сроком погашения в 2015 году. Эти облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 29 апреля 2014 года.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк соответствовал указанным нормативам.

20. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Международная финансовая корпорация	1,515,482	1,506,311
Итого привлеченные средства	1,515,482	1,506,311

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк в полном объеме получил кредит в размере 1,500,000 тыс. руб. от Международной финансовой корпорации (далее «МФК») по договору от 22 июня 2012 года.

Кредит был предоставлен двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначался для финансирования продаж экологических автомобилей (так называемые «зеленые кредиты»). В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Средняя процентная ставка на 31 декабря 2013 года составляла 10.13% (на 31 декабря 2012 года: 10.13%) Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан исполнять указанные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. года Банк выполнял данные условия.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы на персонал	609,801	450,557
Расчеты по прочим операциям	115,068	131,981
Начисленные комиссии	110,977	92,285
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	108,009	140,002
Расходы по повторному групповому выставлению счетов на общие расходы	20,163	425,342
Расходы по услугам взыскания средств	5,568	57,574
Итого прочие финансовые обязательства	969,586	1,297,741
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	82,411	54,897
Прочие	2,309	5,202
Итого прочие нефинансовые обязательства	84,720	60,099
Итого прочие обязательства	1,054,306	1,357,840

22. КАПИТАЛ

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ОАО АКБ «Росбанк». (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 8,380,721 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 8,380,721 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2013 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ОАО АКБ «Росбанк» в размере 2,771,871 тыс. руб. за 2012 год. (2012 год: 3,800,000 тыс. руб.).

23. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – 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 и 2012 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,644,913	3,597,436
Итого обязательства кредитного характера	2,644,913	3,597,436

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	382,769	374,211
Более 1 года, но не более 5 лет	362,103	506,497
Итого обязательства по операционной аренде	744,872	880,708

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Отдельные заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. В отношении всех исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков: (106,786 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года и 138,211 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года).

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

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

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

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

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

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные официальные санкции, особенно в случае дальнейшего расширения области их применения, могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия. На данном этапе определить влияние этих событий на операционную деятельность и финансовое положение Банка в будущем представляется затруднительным.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) Частное лицо или близкий родственник данного лица является связанной стороной, если такое лицо:
 - (i) имеет контроль или совместный контроль над Группой;
 - (ii) имеет существенное влияние на Группу; или
 - (iii) является представителем ключевого управленческого персонала Группы или материнской компании Группы.
- (б) Организация является связанной стороной, если действует любое из следующих условий:
 - (i) Компания и Группа являются членами одной и той же группы (что означает, что материнская компания, дочерняя компания и другая дочерняя компания связаны друг с другом)
 - (ii) Одна компания является ассоциированной компанией другой или их отношения характеризуются как совместная деятельность (или одна компания является ассоциированной компанией члена той группы, в которую входит другая компания или их отношения характеризуются как совместная деятельность).
 - (iii) Обе компании осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей стороной.
 - (iv) Компания осуществляет совместную деятельность с третьей стороной, а другая компания является ассоциированной компанией третьей стороны.
 - (v) Компания представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Группы или связанной с ней компании. Если таким планом является сама отчитывающаяся компания, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Группы.
 - (vi) Компания находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п.п (а).
 - (vii) Лицо, указанное в п.п. (а)(i) имеет значительное влияние на компанию или является представителем ключевого управленческого персонала компании (или материнской компании).

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

Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	54,271	4,482,606	2,349,995	4,134,964
- участник и конечная контролирующая сторона	52,616		2,347,029	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	1,655		2,966	
Ссуды, предоставленные клиентам	-	102,500,612	655	92,304,252
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	-		655	
Прочие активы	141,953	662,687	57,337	611,827
- участник и конечная контролирующая сторона	110,205		57,337	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	31,748		-	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,151	3,151	-	-
- участник и конечная контролирующая сторона	3,151		-	
Средства кредитных организаций	(30,813,939)	(32,848,510)	(40,010,448)	(41,286,811)
- участник и конечная контролирующая сторона	(28,309,769)		(37,500,065)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(2,504,170)		(2,510,383)	
Средства клиентов	(8,143,771)	(21,017,356)	(5,825,780)	(9,013,908)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(8,143,115)		(5,825,088)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(656)		(692)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,533,506)	(27,402,413)	(298 275)	(20,412,226)
- участник и конечная контролирующая сторона	(1,409,524)		(298,275)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(123 982)		-	
Прочие обязательства	(48,627)	(1,054,306)	(452,342)	(1,357,840)
- участник и конечная контролирующая сторона	(36,075)		(452,342)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(12,552)		-	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5,467)	(5,467)	(90,352)	(90,352)
- участная и конечная контролирующая сторона	(5,467)		(90,352)	

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	171,234	16,775,888	115,199	17,473,478
- участник и конечная контролирующая сторона	171,174		115,123	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	60		76	
Процентный расход	(3,347,608)	(6,283,313)	(3,848,567)	(5,835,285)
- участник и конечная контролирующая сторона	(2,767,294)		(3,389,945)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(580,313)		(458,620)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1)		(2)	
Комиссионные доходы	338,370	1,408,729	334,827	1,342,415
- участник и конечная контролирующая сторона	1,538		-	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	336,831		334,826	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	1		1	
Комиссионные расходы	(180,270)	(228,874)	(285,001)	(334,931)
- участник и конечная контролирующая сторона	(146,702)		(214,935)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(33,568)		(70,066)	
Прочие доходы	86,411	261,246	88,680	189,257
- участник и конечная контролирующая сторона	42,449		49,370	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	43,962		39,310	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,881	11,881	(57,618)	(57,618)
- участник и конечная контролирующая сторона	11,881		(57,618)	
Операционные расходы	153,576	(5,407,600)	(719,202)	(6,121,444)
- участник и конечная контролирующая сторона	345,840		(232,551)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(192,264)		(486,651)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	845	47,591	6	17,017
-компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	841		2	
-ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	4		4	

В рамках активной стратегии перекрестных продаж, осуществляемой российскими предприятиями, принадлежащими Группе Société Générale, в декабре 2012 года ООО «Русфинанс Банк» продал своей материнской компании ОАО АКБ «Росбанк» портфель около 15,000 автокредитов (номинальной стоимостью 4,912,086 тыс. руб.). Таким образом, ОАО АКБ «Росбанк» получил возможность предлагать данным клиентам полный спектр своих розничных банковских услуг непосредственно напрямую. В результате данной операции Банк не получил прибылей и не потерпел убытков.

Банк выдал связанным сторонам гарантии на сумму 30,000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 50,000 тыс. руб.) с годовой процентной ставкой 2%.

Société Générale (конечный контролирующий собственник Банка) предоставил от имени Банка гарантию по кредитному соглашению от 22 июня 2012 года между Банком и Международной финансовой корпорацией (см. Примечание 20). Сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 1,800,000 тыс. руб.

ЗАО КБ «ДельтаКредит», компания, контролируемая участником и конечной контролирующей стороной, выпустила гарантию по кредитному соглашению между Банком и Центральным банком РФ. Сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 2,000,000 тыс. руб.

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
-заработная плата и премии	44,943	2,877,927	36,723	2,804,826
-социальные налоги	3,252	722,470	2,961	699,271
Итого	48,195	3,600,397	39,684	3,504,097

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Ненаблю- даемые исходные данные	Зависи- мость ненаблю- даемых исходных данных и справед- ливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 13)	3,151	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 13)	(5,467)	(90,352)	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение периода не производилось. Банк признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменений, которые привели к реклассификации.

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

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.
- Балансовая стоимость ссуд, предоставленных банкам и клиентам в течение отчетного периода, принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам, за вычетом резервов под обесценение.
- Поскольку прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение отчетного года, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.

- Применительно к средствам клиентов в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций определяется на основе котировок. При отсутствии информации о котировках справедливая стоимость определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,482,606	4,482,606	4,134,964	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	309,133	309,133	194,758	194,758
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,151	3,151	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	102,500,612	98,311,258	92,304,252	90,565,034
Прочие финансовые активы	283,137	283,137	336,187	336,187
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(32,848,510)	(33,550,545)	(41,286,811)	(42,354,371)
Средства клиентов	(21,017,356)	(20,989,002)	(9,013,908)	(8,933,328)
Прочие заемные средства	(1,515,482)	(1,737,835)	(1,506,311)	(1,582,610)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27,402,413)	(27,493,691)	(20,412,226)	(20,424,771)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5,467)	(5,467)	(90,352)	(90,352)
Прочие финансовые обязательства	(969,586)	(969,586)	(1,297,741)	(1,297,741)

31 декабря 2013 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,482,606	4,482,606
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	309,133	309,133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,151	-	3,151
Ссуды, предоставленные клиентам	-	98,311,258	98,311,258
Прочие финансовые активы	-	283,137	283,137
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	-	(33,550,545)	(33,550,545)
Средства клиентов	-	(20,989,002)	(20,989,002)
Прочие заемные средства	-	(1,737,835)	(1,737,835)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27,493,691)	-	(27,493,691)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5,467)	-	(5,467)
Прочие финансовые обязательства	-	(969,586)	(969,586)
31 декабря 2012 года			
31 декабря 2012 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,134,964	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	194,758	194,758
Ссуды, предоставленные клиентам	-	90,565,034	90,565,034
Прочие финансовые активы	-	336,187	336,187
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	-	(42,354,371)	(42,354,371)
Средства клиентов	-	(8,933,328)	(8,933,328)
Прочие заемные средства	-	(1,582,610)	(1,582,610)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20,424,771)	-	(20,424,771)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(90,352)	-	(90,352)
Прочие финансовые обязательства	-	(1,297,741)	(1,297,741)

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

По состоянию 31 декабря 2013 и 2012 гг. года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал	21,951,071	22,993,725
Активы, взвешенные с учетом риска	127,306,526	116,119,929
Коэффициент достаточности капитала	17.24%	19.80%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает субординированный долгосрочный заем и резервы переоценки.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка применительно к 2013 и 2012 гг. в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением о нормах достаточности капитала 2004 года (Базель II).

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением II различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвил и нематериальные активы.

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенные резервы переоценки, такие как нереализованная прибыль по переоценке финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и положительный результат переоценки основных средств.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	12,016,960	12,016,960
Резервы	12,513,960	12,348,766
Капитал первого уровня	24,530,920	24,365,726
Вычет: все нематериальные активы	(265,031)	(219,866)
Итого капитал первого уровня	24,265,889	24,145,860
Фонд переоценки основных средств	55,946	53,871
Резерв хеджирования	(2,113)	(35,846)
Итого регулятивный капитал	24,319,722	24,163,885
Активы, взвешенные с учетом риска	105,329,427	96,146,744
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	23,04%	25,12%
Итого капитал	23,09%	25,13%

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. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала.

Общая политика управления капиталом Банка нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Снижение рисков

В рамках системы управления рисками Банк использует производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск ограничивается путем

- внедрения процедуры принятия решений, основанной на централизованной оценке кредитного риска Департаментом кредитного риска, (независимо от операционных подразделений) по согласованию с другими департаментами (департамент защиты бизнеса, коммерческие департаменты и региональная сеть), и предоставления стандартных, быстрых и отслеживаемых решений о выдаче кредита;
- внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- внедрения показателей кредитного риска и процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций.

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском.

Банк учредил Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому портфелю однородных кредитов.

Кредитный комитет утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением. Департамент кредитного риска осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Департаментом управления кредитными рисками реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска и контроля их выполнения. Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры – агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка.

Управлением внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения Совета директоров.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для внебалансовых активов максимальная величина кредитного риска определяется как максимальная сумма, которую Банку потребовалось бы выплатить в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максималь- ный размер кредитного риска в валовой сумме на 31 декабря 2013 года	Залоговое обеспе- чение 31 декабря 2013 года	Чистый размер кредитного риска на 31 декабря 2013 года	Максималь- ный размер кредитного риска в валовой сумме на 31 декабря 2012 года	Залоговое обеспе- чение 31 декабря 2012 года	Чистый размер кредитного риска 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	4,147,472	-	4,147,472	3,798,597	-	3,798,597
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,151	-	3,151	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	102,500,612	89,051,230	13,449,382	92,304,252	79,766,241	12,538,011
Прочие финансовые активы	283,137	-	283,137	336,187	-	336,187
	<u>106,934,372</u>	<u>89,051,230</u>	<u>17,883,142</u>	<u>96,439,036</u>	<u>79,766,241</u>	<u>16,672,795</u>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,644,913	-	2,644,913	3,597,436	-	3,597,436
Итого размер кредитного риска	<u>109,579,285</u>	<u>89,051,230</u>	<u>20,528,055</u>	<u>100,036,472</u>	<u>79,766,241</u>	<u>20,270,231</u>

Кредитное качество по классам финансовых активов

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
 - автокредиты;
 - потребительские кредиты;
 - прямые продажи
 - кредитные карты.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиций варьируется от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства в ЦБ РФ составляли 4,359,768 тыс. руб. и 1,597,477 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международного рейтингового агентства Standart&Poor's в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ссудам, предоставляемым юридическим и физическим лицам, а также другим активам рейтинг не присваивается, и они не включены в нижеприведенную таблицу.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	A	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты				
Текущие счета в прочих кредитных организациях	2,362	92,820	1,655	96,837
Итого финансовые активы	2,362	92,820	1,655	96,837

На 31 декабря 2012 года:

	A	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты				
Текущие счета в прочих кредитных организациях	4,271	687,433	2,967	694,671
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	-	1,701,207	-	1,701,207
Итого финансовые активы	4,271	2,388,640	2,967	2,395,878

Географическая концентрация

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2013 года представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,480,268	2,338	-	4,482,606
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	309,133	-	-	309,133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3,151	-	3,151
Ссуды, предоставленные клиентам	102,500,612	-	-	102,500,612
Прочие финансовые активы	188,492	94,645	-	283,137
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	107,478,505	100,134	-	107,578,639
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	18,542,515	14,305,995	-	32,848,510
Средства клиентов	21,017,350	2	4	21,017,356
Прочие заемные средства	-	1,515,482	-	1,515,482
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,402,413	-	-	27,402,413
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	5,467	-	5,467
Прочие финансовые обязательства	818,596	150,990	-	969,586
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67,780,874	15,977,936	4	83,758,814
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	39,697,631	(15,877,802)	(4)	23,819,825
ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,644,913	-	-	2,644,913

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2012 года представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,130,693	4,271	-	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	194,758	-	-	194,758
Ссуды, предоставленные клиентам	92,304,252	-	-	92,304,252
Прочие финансовые активы	277,518	58,669	-	336,187
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	96,907,221	62,940	-	96,970,161
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	18,117,419	23,169,392	-	41,286,811
Средства клиентов	9,013,902	2	4	9,013,908
Прочие заемные средства	-	1,506,311	-	1,506,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,412,226	-	-	20,412,226
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	90,352	-	90,352
Прочие финансовые обязательства	880,751	416,990	-	1,297,741
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48,424,298	25,183,047	4	73,607,349
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	48,482,923	(25,120,107)	(4)	23,362,812
ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,597,436	-	-	3,597,436

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. отрицательная чистая позиция по странам ОЭСР в первую очередь связана с ссудами, полученными от Société Générale.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности определяется как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Казначейством, которое несет ответственность за текущее управление ликвидностью;
- Управлением внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей по ликвидности до сведения Совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- определение достаточного уровня ликвидных активов;
- определение необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- комплекс мероприятий в случае значительного оттока обязательств в результате форс-мажорных обстоятельств;
- предоставление информации о текущем и прогнозируемом уровне краткосрочной ликвидности на основании графика платежей и прогноза потребностей в ресурсах, осуществляемого ежедневно;
- анализ разрывов позиций ликвидности, подготавливаемый ежемесячно;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому по обязательствам предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения, а по требованиям – наиболее позднее.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2013 и 2012 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4,482,606	-	-	-	-	-	4,482,606
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	309,133	309,133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3,151	-	-	-	3,151
Ссуды, предоставленные клиентам	5,225,656	9,011,155	31,356,950	56,905,050	1,801	-	102,500,612
Прочие финансовые активы	158,633	20	223	124,261	-	-	283,137
Итого финансовые активы	9,866,895	9,011,175	31,360,324	57,029,311	1,801	309,133	107,578,639
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2,865,096	5,325,984	13,367,430	11,290,000	-	-	32,848,510
Средства клиентов	3,619,881	2,718,764	8,075,051	6,603,660	-	-	21,017,356
Прочие заемные средства	32,922	-	-	1,482,560	-	-	1,515,482
Выпущенные долговые ценные бумаги	223,563	125,279	12,893,152	14,160,419	-	-	27,402,413
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	5,467	-	-	5,467
Прочие финансовые обязательства	782,033	46,718	10,205	130,630	-	-	969,586
Итого финансовые обязательства	7,523,495	8,216,745	34,345,838	33,672,736	-	-	83,758,814
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	2,343,400	794,430	(2,985,514)	23,356,575	1,801	309,133	23,819,825
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	2,343,400	3,137,830	152,316	23,508,891	23,510,692	23,819,825	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	2.18%	2.92%	0.14%	21.85%	21.85%	22.14%	

Для управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами и планирует осуществлять управление риском ликвидности посредством организации размещения новых облигаций или привлечения новых средств со стороны связанных сторон.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4,134,964	-	-	-	-	-	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	194,758	194,758
Ссуды, предоставленные клиентам	4,897,630	8,619,776	28,286,442	50,499,534	870	-	92,304,252
Прочие финансовые активы	248,761	-	8	87,418	-	-	336,187
Итого финансовые активы	9,281,355	8,619,776	28,286,450	50,586,952	870	194,758	96,970,161
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1,815,869	2,759,870	17,767,470	18,943,602	-	-	41,286,811
Средства клиентов	2,535,669	192,611	3,506,088	2,779,540	-	-	9,013,908
Прочие заемные средства	30,968	-	-	1,475,343	-	-	1,506,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	141,040	217,140	16,067,998	3,986,048	-	-	20,412,226
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,418	1,201	21,382	65,351	-	-	90,352
Прочие финансовые обязательства	1,175,717	56,099	5,975	59,950	-	-	1,297,741
Итого финансовые обязательства	5,701,681	3,226,921	37,368,913	27,309,834	-	-	73,607,349
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	3,579,674	5,392,855	(9,082,463)	23,277,118	870	194,758	23,362,812
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	3,579,674	8,972,529	(109,934)	23,167,184	23,168,054	23,362,812	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	3.69%	9.25%	(0.11%)	23.89%	23.89%	24.09%	

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных обязательств до окончания срока их действия.

Банк получил значительные средства от Société Générale, связанной стороны Банка. Любое существенное изъятие данных средств может оказать негативное влияние на деятельность Банка. По мнению руководства, в обозримом будущем объемы средств, размещенных в Банке, сохранятся на существующем уровне, а в случае изъятия средств Банк получит соответствующее уведомление, позволяющее Банку выплатить данные средства за счет реализации своих ликвидных активов.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В приведенных выше таблицах такие остатки включены в суммы к погашению в течение периода менее одного месяца.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 18).

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2,888,600	5,480,595	14,480,950	12,682,222	35,532,367
Средства клиентов	5,702,279	2,753,937	8,436,693	7,932,941	24,825,850
Прочие заемные средства	38,832	-	115,228	1,679,744	1,833,804
Выпущенные долговые ценные бумаги	244,934	209,891	14,298,782	15,333,863	30,087,470
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	5,467	5,467
Прочие финансовые обязательства	782,033	46,718	10,205	130,630	969,586
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,656,678	8,491,141	37,341,858	37,764,867	93,254,544

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1,839,284	2,901,174	19,554,507	21,495,302	45,790,267
Средства клиентов	4,955,363	217,973	3,658,135	3,197,680	12,029,151
Прочие заемные средства	36,878	-	115,229	1,833,804	1,985,911
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,160	358,040	17,217,879	4,400,000	22,120,079
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,418	1,201	21,382	65,351	90,352
Прочие финансовые обязательства	1,175,717	56,099	5,975	59,950	1,297,741
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,153,820	3,534,487	40,573,107	31,052,087	83,313,501

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций. Банк управляет и контролирует риск по неторговому портфелю (торговый портфель в балансе Банка отсутствует) с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет существенной концентрации рыночного риска.

Риск процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Для количественной оценки изменений степени процентного риска используется показатель чувствительности. Этот показатель представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка.

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на ежеквартальной основе.

Максимально допустимый уровень процентного риска:

Совокупный показатель чувствительности ограничен диапазоном от 8,500 евро (нижняя граница) до 17,500 евро (верхняя граница). Совокупные краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный показатели чувствительности по всем валютам, а также итоговый показатель чувствительности не должны выходить за пределы указанного диапазона. Кроме того, для каждого периода также установлены ограничительные диапазоны. При выходе показателя за пределы заданного диапазона Банк обязан предпринять действия по оптимизации уровня процентного риска.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Кратко-срочные	Средне-срочные	Долго-срочные	Итого	Кратко-срочные	Средне-срочные	Долго-срочные	Итого
Коэффициент чувствительности	<u>(28,929)</u>	<u>37,693</u>	<u>562,666</u>	<u>571,430,</u>	<u>17,688</u>	<u>(72,481)</u>	<u>525,789</u>	<u>470,995</u>

Анализ уровня чувствительности за 2013 и 2012 гг. показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличилась бы на 571,430 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 470,995 тыс. руб.) или 12,608 тыс. евро (31 декабря 2012 года: 11,734 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. значение чувствительности находилось в пределах нормы.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и Société Générale.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов.

Основные методы управления валютным риском:

- лимитирование валютной позиции;
- использование целесообразного финансирования по валюте и производным инструментам.

Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В целях управления валютными рисками Банк также получает займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные контракты. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как слабый.

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Руб.	Доллар США Доллар США = 32.7292 руб.	Евро Евро = 44.9699 руб.	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,451,337	4,220	27,049	4,482,606
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	309,133	-	-	309,133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1,973	1,178	3,151
Ссуды, предоставленные клиентам	102,435,506	65,106	-	102,500,612
Прочие финансовые активы	188,491	1	94,645	283,137
Итого финансовые активы	107,384,467	71,300	122,872	107,578,639
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	32,796,096	52,414	-	32,848,510
Средства клиентов	20,614,456	322,746	80,154	21,017,356
Прочие заемные средства	1,515,482	-	-	1,515,482
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,402,413	-	-	27,402,413
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	5,467	5,467
Прочие финансовые обязательства	824,305	538	144,743	969,586
Итого финансовые обязательства	83,152,752	375,698	230,364	83,758,814
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	24,231,715	(304,398)	(107,492)	23,819,825
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	(374,268)	-	-	(374,268)
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	-	296,907	77,361	374,268
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(374,268)	296,907	77,361	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	23,857,447	(7,491)	(30,131)	23,819,825

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Руб.	Доллар США Доллар США = 30.3727 руб.	Евро Евро = 40.2286руб.	31 декабря 2012 год Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,496,699	4,827	633,438	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	194,758	-	-	194,758
Ссуды, предоставленные клиентам	92,093,465	210,787	-	92,304,252
Прочие финансовые активы	277,658	973	57,556	336,187
Итого финансовые активы	96,062,580	216,587	690,994	96,970,161
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	41,067,964	218,847	-	41,286,811
Средства клиентов	8,482,046	125,102	406,760	9,013,908
Прочие заемные средства	1,506,311	-	-	1,506,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,412,226	-	-	20,412,226
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,464	-	63,888	90,352
Прочие финансовые обязательства	882,081	456	415,204	1,297,741
Итого финансовые обязательства	72,377,092	344,405	885,852	73,607,349
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23,685,488	(127,818)	(194,858)	23,362,812
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	(570,586)	-	-	(570,586)
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	-	131,775	438,811	570,586
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(570,586)	131,775	438,811	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	23,114,902	3,957	243,953	23,362,812

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 20% по отношению к евро и доллару. Уровень чувствительности 20% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют. 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. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

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

Валюта	Изменение валютного курса, % 2013 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2013 год	Влияние на капитал 2013 год	Изменение валютного курса, % 2012 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2012 год	Влияние на капитал 2012 год
Доллар США	20%	(1,498)	(1,199)	20%	791	633
	-20%	1,498	1,199	-20%	(791)	(633)
Евро	20%	(6,026)	(4,821)	20%	48,791	39,032
	-20%	6,026	4,821	-20%	(48,791)	(39,032)
Итого	20%	(7,524)	(6,020)	20%	49,582	39,665
	-20%	7,524	6,020	-20%	(49,582)	(39,665)

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект от изменения ключевого фактора при неизменных прочих допущениях. В действительности, между ними существует связь.

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.

Операционные риски

Операционный риск возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

28. ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В ноябре 2010 года в Банке вступила в действие программа по предоставлению работникам акций Société Générale (далее – «Программа»). В рамках Программы работникам Банка предоставляется право на получение денежного эквивалента 40 акций Société Générale при условии продолжения работы в Группе Société Générale, а также достижения Группой определенных показателей деятельности. Действие Программы распространяется на всех работников и руководящих сотрудников, которые работали в Банке на момент вступления Программы в силу. Условия закрепления прав представлены ниже:

1. Период закрепления прав:

- (а) по первому траншу, состоящему из 16 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав, истекает 31 марта 2015 года;
- (б) по второму траншу, состоящему из 24 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав истекает 31 марта 2016 года.

2. Условия закрепления прав:

Права на получение выплат, эквивалентных стоимости премиальных акций, предоставляются при условии непрерывного стажа работы и выполнении показателей производительности. Оценка соблюдения работниками условий непрерывного стажа работы и показателей производительности осуществляется по окончании каждого из указанных периодов.

Справедливая стоимость суммы, подлежащей выплате, отражается в составе операционных расходов за период закрепления прав по соответствующему обязательству, отраженному в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2013 года общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 122,847 тыс. руб. (2012 год: 48,790 тыс. руб.).

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с декабря 2013 года произошли следующие существенные события:

14 февраля 2014 года агентство Standard&Poor's присвоило ООО «Русфинанс Банк» долгосрочный кредитный рейтинг BBB-, краткосрочный кредитный рейтинг A-3 и рейтинг по национальной шкале ruAA- со стабильным прогнозом.

24 марта 2014 года агентство Fitch Ratings пересмотрело прогноз для ООО «Русфинанс Банк» (а также для четырех российских банков, связанных с государством, десяти иностранных банков и крупнейшего частного банка) со стабильного на негативный и подтвердило рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) и долговые рейтинги.

25 апреля 2014 года Банк выплатил своему единственному участнику, ОАО АКБ «Росбанк», общую сумму чистой прибыли Банка, отраженную в соответствии с РСБУ, в размере 1,721,867 тыс. руб.