

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением данных по акциям)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк») является акционерным коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, 109240, Верхняя Радищевская, д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на территории Российской Федерации работало 8 филиалов Банка и 115 точек продаж, включая дополнительные офисы и представительства.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, которые для целей отдельной финансовой отчетности не консолидируются, а рассматриваются как связанные стороны (см. Примечание 37):

Наименование	Страна регистрации	Доля участия/контроля Банка (*)		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
		%	%	
ОАО «НОМОС-БАНК»	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Банковская деятельность
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	Российская Федерация	51.29/51.29	51.29/51.29	Банковская деятельность
ОАО Банк «Открытие»	Российская Федерация	41.17/85.69**	-	Банковская деятельность
ОАО «Новосибирский Муниципальный банк»	Российская Федерация	99.99/99.99	86.98/86.98	Банковская деятельность
BKM Finance Limited	Ирландия	(Договорное соглашение)	(Договорное соглашение)	Выпуск ценных бумаг
ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	100/100	51.29/100	Финансовый лизинг оборудования
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация	51.29/100	51.29/100	Строительство
ООО «НМ-Эксперт»	Российская Федерация	19.90/100	19.90/100	Консалтинг
ООО «Промгазкомплект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ОАО «Промэстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ЗАО «Совфинтраст»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ЗАО «Управляющая компания активами»	Российская Федерация	99.9/99.9	99.9/99.9	Управление активами
		(Договорное соглашение)	(Договорное соглашение)	
Nomos Capital Plc.	Ирландия	(Договорное соглашение)	(Договорное соглашение)	Выпуск еврооблигаций
ЗАО «ЕРАДА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «НМ-Гарант»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «Лизинг-Проект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Финансовый лизинг оборудования
ООО «БФК-Инвест»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «Аттениум»	Российская Федерация	100/100	51/100	Управление инвестициями
ООО НКО «Платежная система «Рапида»	Российская Федерация	100/100	51/100	Платежная система
ООО НКО «Процессинговый центр «Рапида»	Российская Федерация	100/100	51/100	Процессинговый центр
ООО «Гикор»	Российская Федерация	100/100	51/100	Управление активами
ООО «Управляющая компания НОМОС БАНКА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление активами
ООО «КН-Эстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «Недвижимость Приморья»	Российская Федерация	100/100	100/100	Аренда недвижимости
ООО «Инвест Трейдинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «Восток-Капитал»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «НМ-Актив»	Российская Федерация	100/100	-	Управление инвестициями
ООО «НМ-Капитал»	Российская Федерация	100/100	-	Управление инвестициями
		(Договорное соглашение)	(Договорное соглашение)	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»	Российская Федерация	(Договорное соглашение)	(Договорное соглашение)	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Российская Федерация	(Договорное соглашение)	-	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Российская Федерация	(Договорное соглашение)	-	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой

(*) Доля участия и контроль представляют собой следующее:

- Доля участия представляет собой текущую долю участия конечной материнской компании – ОАО «НОМОС-БАНК» – в дочернем предприятии;
- Контроль представляет собой общую долю голосующих акций, прямо или косвенно контролируемых Банком;
- (**) Контроль приобретает по условиям договора, заключенного 27 декабря 2013 года, согласно которому ООО «Открытие Н» передает Банку право голоса, принадлежащее ООО «Открытие Н» над ОАО Банк «Открытие», что составляет 44.52% доли участия.

Кроме того, Банк осуществляет контроль над следующими инвестиционными фондами в соответствии с договорами:

Наименование	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
ЗПИФ «Универсал – Фонд смешанных инвестиций»	100	100
ЗПИФН «Универсал – Фонд недвижимости»	100	100
ЗПИФ «Центр (Олма)»	100	-
ЗПИФ «ХМБ-Капитал»	100	100
ЗПИФ «Стратегия Развития»	-	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года у дочернего банка есть вложение (50%) в ЗАО ПК «ХЕЗКАРД», которое не осуществляет активной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года количество сотрудников в Банке составляло 5,842 и 5,442 человек, соответственно.

Банк также имеет сеть дополнительных офисов и офисов обмена валют на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка было 123 и 108 точек продаж, включая филиалы, дополнительные офисы и представительства.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года следующие акционеры владели голосующими акциями Банка:

Акционеры	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Акционеры Банка (акционеры первого уровня):		
Группа компаний ОАО «Финансовая корпорация «Открытие»	75.00	19.90
Негосударственные пенсионные фонды	16.89	-
Прочие акционеры	8.11	80.10*
Итого	100.00	100.00

(*) По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие акционеры представлены следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2012 года, %
Акционеры Банка (акционеры первого уровня):	
Депозитарий в отношении глобальных депозитарных расписок, обращающихся на Лондонской фондовой бирже**	20.46
Vitalpeake Cyprus Limited	17.70
Lordline Cyprus Limited	15.99
Arrowzone Cyprus Limited	7.95
Viewrock Cyprus Limited	7.11
Belfanto Investments Ltd	4.99
Oviresto Investments Ltd	4.91
Прочие акционеры	0.99
Итого	80.10

(**) Глобальные депозитарные расписки (далее ГДР) не включены в расчет доли от общего числа голосующих акций, поскольку информация о держателях ГДР в настоящей отдельной отчетности не раскрывается, и, вследствие этого, ГДР отражены в качестве неголосующих акций. Держатели ГДР имеют право раскрыть такую информацию в любое время. При раскрытии данной информации держатели ГДР вправе принять участие в голосовании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО «Финансовая корпорация «Открытие» (здесь и далее – «Материнская компания») является компанией, осуществляющей контроль над Банком.

В течение 2013 года Банк завершил объединение двух своих дочерних предприятий ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК» и ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», и акции дочерних банков были конвертированы в акции ОАО «НОМОС-БАНК». По состоянию на 31 декабря 2013 5.34% акций принадлежат дочерним предприятиям Банка. Сделка осуществлялась в целях оптимизации организационной структуры Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года акциями Банка владели следующие дочерние предприятия (их доля в обыкновенных акциях указывается в таблице ниже):

Дочерние компании, держатели обыкновенных акций Банка	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
ЗАО «Ерада»	2.67	-
ООО «Промгазкомплект»	1.71	-
ЗАО «Совфинтраст»	0.96	-
Итого	5.34	-

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года находящимися в обращении привилегированными акциями Банка владели следующие компании:

Держатели привилегированных акций	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Держатели привилегированных акций Банка (акционеры первого уровня):		
ООО «КН-Эстейт» (дочернее предприятие)	100.00	100.00
Итого	100.00	100.00

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерних компаний. В соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемуся в Указании от 16 января 2013 года №2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности совместно с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

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

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционного имущества внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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 отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого 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 которые наблюдаемы 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 признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, 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
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистая прибыль или убыток, признанный в составе отдельного отчета о прибылях и убытках, не включает проценты, полученные по финансовому активу, или проценты, уплаченные по финансовому обязательству.

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению ссуд и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению ссуд и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых имеются намерения и возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции и паи инвестиционных фондов, не обращающиеся на организованном рынке, но классифицирующиеся как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и

курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Дивиденды, полученные по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках, если установлено право Банка на получение таких дивидендов.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и прочие финансовые организации на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс дополнительные прямые операционные издержки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, учитываются за вычетом резервов под обесценение.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Ссуды, предоставленные Банком клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные дополнительные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отдельном отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. Впоследствии ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам

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

Финансовые активы, которые являются предметом соглашений РЕПО, по условиям которых Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения, продолжают отражаться в балансе, а поступления от продажи отражаются в качестве финансового обязательства. Финансовые активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, по условиям которых Банк не принимает соответствующие риски и выгоды от владения, не отражаются в бухгалтерском балансе, а уплаченное вознаграждение отражается как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации и других странах Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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 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;
- 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 и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью 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 формирования резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

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

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

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

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

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резервов (финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, отражаемые по себестоимости). Отраженные в отдельном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Характеристики риска по ссудам с пересмотренными условиями, которые были признаны обесцененными до пересмотра условий, отличаются от характеристик риска для ссуд, условия по которым не пересматривались. Резерв под обесценение ссуд с пересмотренными условиями, которые являются однородными и имеют небольшие остатки, рассчитываются таким же образом, как и по другим ссудам в портфеле, используя коллективную методологию оценки Банка. При определении коллективного обесценения, ссуды, в отношении которых не применяются принудительные меры по взысканию кредитной задолженности, группируются в соответствии с характеристиками кредитного риска. Банк регулярно проверяет на предмет обесценения ссуды с пересмотренными условиями, которые не являются однородными и имеют большие остатки, по отдельности или коллективно, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов 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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства на корреспондентских счетах и в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2013 года эквиваленты денежных средств также включают в себя ссуды банкам и ссуды по соглашениям обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Минимальные резервы в Центральном банке Российской Федерации представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

Драгоценные металлы

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, 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, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или 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, который не классифицирован и не используется как инструмент 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; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, 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 «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по оформлению сделки. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Списание финансовых обязательств

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 стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также 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), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она 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. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. 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 принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. 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 активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

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

Банк как арендодатель

Являясь арендодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. Впоследствии Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в отдельной финансовой отчетности по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Банк как арендатор

Являясь арендатором, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в составе активов и обязательств в отдельном отчете о финансовом положении по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого имущества и текущей стоимости минимальных арендных платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Финансовые расходы прямо относятся на прибыль или убыток, если только они непосредственно не связаны с квалифицируемыми активами. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка по учету расходов по займам. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Операционная аренда

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-4%
Мебель и оборудование	7%-20%
Прочие основные средства	14.3%-25%
Нематериальные активы	25%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче.

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их предполагаемой возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в отдельном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии 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 земельных участков, зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случаев, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отдельном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости признается в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива и относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает остаток в фонде переоценки основных средств, образовавшийся в результате предыдущих переоценок данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его 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 материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. 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 возмещаемую стоимость отдельного актива оценить невозможно, Банк оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующей денежные средства, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы, единиц, генерирующих денежные потоки, к которым относится такой актив и 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 рисков, присущих данному активу, 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.

Налогообложение

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

Отложенный налог 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 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.

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же облагаемого предприятия, и Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом своих текущих налоговых требований и обязательств.

Текущие и отложенные налоги признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав прочего совокупного дохода или собственного капитала (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале), или если они признаются в результате первоначального отражения сделок по объединению бизнеса. Налоговый эффект сделок по объединению бизнеса отражается при учете этих сделок.

Помимо этого, в Российской Федерации и Ирландии существуют требования по начислению и уплате других налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

Если Банк принял план продажи в отношении выбытия финансового вложения или части финансового вложения в зависимое или совместное предприятие, такое финансовое вложение или его часть классифицируется как предназначенное для продажи при условии выполнения условий, изложенных выше. Банк прекращает применение метода долевого участия в отношении части, классифицированной как предназначенная для продажи. Оставшаяся часть вложений в зависимое или совместное предприятие, которая не была классифицирована в качестве предназначенной для продажи, продолжает учитываться с использованием метода долевого участия. Банк прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Банка на зависимое или совместное предприятие.

После выбытия Банк учитывает оставшуюся долю в зависимом или совместном предприятии в соответствии с МСБУ 39, за исключением случаев сохранения оставшейся доли участия в зависимом или совместном предприятии. В этом случае Банк применяет метод долевого участия (см. учетную политику в отношении инвестиций в зависимые или совместные предприятия выше).

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество включает в себя офисные и коммерческие здания, предназначенные для получения в будущем арендной платы или доходов от прироста стоимости капитала. Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости, определенной на основе рыночной информации посредством оценки, производимой профессиональными независимыми оценщиками. Прибыли и убытки от изменений в справедливой стоимости инвестиционного имущества включаются в прибыль или убыток в периоде, в котором они возникают.

Объект инвестиционного имущества списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Резервы

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

Величина резерва определяется на основании наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для погашения имеющегося обязательства на отчетную дату с учетом рисков и неопределенности, присущих обязательству. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению существующих обязательств, то балансовая стоимость резерва предстоящих расходов определяется как текущая стоимость таких денежных потоков.

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 наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если должник окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

Для определения размера резервов на возможные потери по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк выполняет анализ исторических тенденций согласно статистической информации, собранной на коллективной основе. Расчет ожидаемых будущих убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

Условные факты хозяйственной деятельности

Условные обязательства, которые включают некоторые виды гарантий, аккредитивов и обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям, представляют собой возможные обязательства, которые возникают вследствие прошлых событий, существование которых будет подтверждено только фактом возникновения или невозникновения одного или более неопределенных будущих событий, не находящихся полностью под контролем Банка; или существующие в настоящем обязательства, которые возникли из прошлых событий, но не признаются, поскольку не представляется вероятным, что выполнение такого обязательства потребует оттока экономических выгод, или по причине того, что сумма обязательств не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но информация о них раскрывается за исключением случаев, когда возможность погашения таких обязательств является отдаленной.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал и эмиссионный доход, полученные до 1 января 2003 года, признаются в размере полученной суммы, скорректированной с учетом инфляции, а полученные после 1 января 2003 года, признаются в сумме полученных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицируемые как собственный капитал, отражаются как распределение собственных средств в том периоде, в котором они были одобрены акционерами.

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

- Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- Фонд переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;

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 выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Отчисления в пенсионный фонд с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Методика пересчета иностранной валюты

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

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

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286
Руб./ тр.унция золота	39,324.13	50,540.17

Фидуциарная деятельность

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

Информация по сегментам

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

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Процентные доходы/расходы по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие дополнительные и прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, включаются в состав доходов будущих периодов и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

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

4. ОБЛАСТИ СУЩЕСТВЕННЫХ ОЦЕНОК РУКОВОДСТВА И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

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

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

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

В отношении ссуд, выданных юридическим лицам, Банк первоначально оценивает наличие объективных признаков обесценения по индивидуально-существенным ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе и по несущественным ссудам, оцениваемым на индивидуальной или совокупной основе. Если Банк определяет, что нет объективного подтверждения наличия обесценения по ссуде, оцениваемой на индивидуальной основе, вне зависимости от того существенная она или нет, то тогда такая ссуда включается в группу схожих по характеристикам кредитного риска ссуд и оценивается на предмет обесценения. Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе и по которым есть или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существует объективное подтверждение наличия убытка от обесценения, сумма убытка определяется как разница между текущей стоимостью кредита и дисконтированной по первоначальной эффективной ставке стоимостью будущих денежных потоков, включающих суммы покрытия от обеспечения и гарантов. Основой для определения предполагаемых потоков денежных средств служат потоки денежных средств, предусмотренные условиями заключенных договоров, и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия.

В некоторых случаях наблюдаемые данные, требуемые для оценки суммы обесценения по ссуде, могут быть ограничены или более не релевантны в текущих обстоятельствах. Такое может иметь место при наличии финансовых трудностей у заёмщика и наличии недостаточных исторических данных, относящихся к подобным заёмщикам. В таких случаях, Банк использует опыт и профессиональные суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Банк оценивает размер резервов под обесценение ссуд, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам ссуд. Существенные допущения, сделанные при определении размера резервов под обесценение ссуд физическим лицам, представлены следующим образом:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных.
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество портфеля ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость ссуд и дебиторской задолженности составляла 582,244 млн. руб. и 412,009 млн. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 16,078 млн. руб. и 13,359 млн. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 34 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Начиная с 30 сентября 2013 года, Банк применяет поправки на кредитный риск для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Для оценки справедливой стоимости необходимо применение поправок на кредитный риск для отражения кредитного риска контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам, производным финансовым инструментам, встроенным в состав финансируемых активов, отражаемых по справедливой стоимости, и производным финансовым инструментам, встроенным в состав торгуемых долговых инструментов. Данная сумма представляет оценочную справедливую стоимость для хеджирования кредитного риска контрагента по таким инструментам. Поправка на кредитный риск определяется по каждому контрагенту с учетом всех рисков, которым он подвержен, и в зависимости от ожидаемой будущей стоимости рисков, вероятности дефолта и коэффициентов погашения, имеющегося обеспечения или соглашений о зачете, условий о расторжении или прочих договорных факторов.

Банк оценивает поправки на кредитный риск для учета собственного кредитного риска при оценке производных финансовых инструментов в соответствии с методом корректировки стоимости кредита. Корректировка на собственный кредитный риск определяет теоретическую стоимость хеджирования для контрагента или величину обоснованного резерва под кредитный риск, который контрагент предположительно мог бы создать, учитывая уровень кредитного риска Банка. Поправка на собственный кредитный риск определяется сроком исполнения сделки, а также кредитным рейтингом, присвоенным Банку по состоянию на отчетную дату.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. Отдельные объекты основных средств (земельные участки и здания) отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененного имущества составляла 2,919 млн. руб. и 1,855 млн. руб. соответственно.

Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости. Объекты инвестиционного имущества отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененного имущества составляла 772 млн. руб. и 913 млн. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Резервы под обесценение прочих активов. Расчет обесценения прочих активов производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, для прочих активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для прочих активов, не являющихся по отдельности значительными.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года резерв под обесценение прочих активов составил 359 млн. руб. и 369 млн. руб., соответственно.

Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам

Бухгалтерские оценки и допущения в отношении формирования резервов по внебалансовым обязательствам в значительной степени зависят от суждений руководства, поскольку основные допущения, использованные как для индивидуальной, так и коллективной оценки, могут изменяться в зависимости от периода и могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам составляли 57 млн. руб. и 203 млн. руб. соответственно.

5. ПРИОБРЕТЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ ДОЧЕРНИХ СТРУКТУР

В соответствии с общей стратегией развития Материнской компании, «НОМОС-БАНК» ОАО и его дочерние структуры приобрели у Материнской компании суммарно 41.17% акций ОАО «Банка «Открытие»: 23 августа 2013 года - 17.0% акций за 5,549 млн. руб. и 4 декабря 2013 были приобретены 24.17% акций, изначально принадлежавшие «Агентству по страхованию вкладов» за 7,915 млн. руб.

27 декабря 2013 года Банк заключил соглашение с ООО «Открытие Н», согласно которому ООО «Открытие Н» на безвозмездной основе передало свои права голоса в пользу «НОМОС-БАНК» (ОАО) в отношении имеющихся у него голосующих акций ОАО «Банк «Открытие». В результате Банк дополнительно получил контроль над 44.52% голосующих акций в дополнение к 41.17%, приобретенным Банком и его дочерними структурами. Таким образом, Банк имеет право определять финансовую и хозяйственную политику ОАО «Банк «Открытие» с целью получения прибыли от их деятельности.

Для целей составления отдельной финансовой отчетности финансовые вложения в ОАО «Банк «Открытие» на дату приобретения были учтены в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости с отражением убытка от первоначального признания в размере 1,713 млн. руб. в капитале. Инвестиции в дочерние компании, которые также приобрели доли в ОАО «Банк «Открытие» были обесценены на сумму 1,490 млн. руб. в связи с убытком от первоначального признания данных инвестиций на балансах этих компаний с отражением обесценения напрямую в капитале. Поскольку акции ОАО «Банк «Открытие» были приобретены у Материнской компании, результат приобретения компании под общим контролем был отражен в капитале аналогично учету в консолидированной отчетности Группы.

В следующей таблице представлены чистые активы ОАО «Банк Открытие» по текущей балансовой стоимости, отраженной в его финансовой отчетности по МСФО на дату приобретения.

	ОАО «Банк «Открытие»
Активы	
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	28,162
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1,682
Драгоценные металлы	65
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	483
Ссуды и средства, предоставленные банкам	22,184
Ссуды, предоставленные клиентам	98,569
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	37,451
Основные средства	5,031
Гудвил	1,190
Нематериальные активы	1,050
Инвестиционная недвижимость	4,175
Прочие активы	2,617
Итого активы	202,659
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	242
Средства банков	18,802
Средства клиентов	141,817
Облигации и еврооблигации	3,249
Векселя	5,189
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	688
Прочие обязательства	1,739
Субординированные займы	5,274
Итого обязательства	177,000
Чистые активы	25,659
Доля собственности Банка и его дочерних компаний (%) в ОАО «Банк «Открытие»	41.17%
Уплаченное вознаграждение	13,464
Прибыль от ассоциированного банка	188
Прочий совокупный доход от ассоциированного банка	115
Плюс: Неконтрольные доли владения	15,095
Минус: Чистые активы	(25,659)
Убыток от приобретения	(3,203)

6. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ИЗМЕНЕННЫХ СТАНДАРТОВ

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

В текущем году Банк применил МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году). Из данного стандарта были исключены положения в отношении консолидированной отчетности, при этом большинство требований к отдельной отчетности не были изменены по сравнению с предыдущей версией МСБУ 27 (пересмотренный в 2008 году). МСФО 10 и МСФО 12 совместно с поправками к МСФО 10 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу не применяются к Банку, так как используются исключительно в отношении консолидированной отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» (вступают в силу с годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

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

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). В текущем году Банк применила МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и последующие поправки до даты их вступления в силу. Банком был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в отчете о финансовом положении, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

Применение поправок к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» не привело к существенным изменениям в отдельной финансовой отчетности Банка. Банк не предусматривает пенсионных планов и долгосрочных вознаграждений.

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

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

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечания 8,9,10, 12,13,14,15,19 и 34 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности. Применение корректировок на кредитный риск не оказало существенного влияния.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).

Ежегодными улучшающими поправками за 2009–2011 годы в МСФО был внесен ряд поправок. 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.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

В соответствии с поправками к МСФО 7 предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Банк начал их применение, однако это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поэтому дополнительных примечаний не требуется.

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

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

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²
- Поправки к 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

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

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, 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 долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе 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 скорректированы для большего соответствия учета политике управления рисками. Согласно положениям стандарта, предприятие вправе самостоятельно решить, перейдет ли оно на применение требований к учету хеджирования МСФО 9 или продолжит применение МСБУ 39 в отношении всех хеджируемых статей, так как в настоящее время стандарт не рассматривает учет макрохеджирования.

Поправки к МСФО 9, внесенные в ноябре 2013 года, отменяют обязательную дату вступления в силу МСФО 9. Однако предприятия могут сделать выбор в пользу незамедлительного применения МСФО 9.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

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

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

«Ежегодные улучшения МСФО» (2013 год) (выпущенные в декабре 2013 года и вступающие в силу для 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 поправках в МСФО 3 поясняется, что положения данного стандарта не применяются к учету образования совместной деятельности согласно МСФО 11. В поправках также разъясняется, что исключение применения положений стандарта применяется исключительно к финансовой отчетности совместной предприятия.
- В поправках к МСФО 13 поясняется, что исключение портфеля в МСФО 13, которое позволяет предприятию оценить справедливую стоимость группы финансовых активов и обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (в том числе договорам на покупку и продажу нефинансовых статей), которые относятся к сфере применения МСБУ 39 или МСФО 9.
- Внесенные поправки в МСБУ 40 поясняют, что МСБУ 40 и МСФО 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСБУ 40 помогают провести различие между инвестиционной недвижимостью и собственностью, занимаемой владельцем. Организациям также необходимо обращаться к МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Если не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства	7,745	5,178
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31,512	26,331
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	39,257	31,509

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отдельном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	39,257	31,509
Ссуды, предоставленные банкам со сроком погашения до 90 дней	34,390	-
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 11)	23,536	15,241
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней	8,940	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	106,123	46,750

8. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Золото в хранилище	4,856	5,798
Серебро в пути	524	323
Серебро в хранилище	127	162
Прочие драгоценные металлы в хранилище	118	107
Золото в пути	45	-
Итого драгоценные металлы	5,670	6,390

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для драгоценных металлов и финансовых обязательств, номинированных в драгоценных металлах, представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Драгоценные металлы	5,670	-	-	5,670
Итого драгоценные металлы	5,670	-	-	5,670
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	547	-	547
Средства клиентов	-	4,809	-	4,809
Итого обязательства, выраженные в драгоценных металлах	-	5,356	-	5,356

31 декабря 2012 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Драгоценные металлы	6,390	-	-	6,390
Итого драгоценные металлы	6,390	-	-	6,390
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	1,645	-	1,645
Средства клиентов	-	6,928	-	6,928
Итого обязательства, выраженные в драгоценных металлах	-	8,573	-	8,573

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	145,166	67,128
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	145,166	67,128
Итого производные финансовые инструменты	757	856
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	145,923	67,984

Финансовые активы, предназначенные для торговли по состоянию на 31 декабря 2013 года включают:

	31 декабря 2013 года	Процентная ставка по номиналу	Дата погашения
Корпоративные облигации и еврооблигации	69,705	3.15-19.00%	февраль 2014- январь 2044
Облигации и еврооблигации банков	54,788	0.00-14.00%	февраль 2014- июнь 2035
Муниципальные облигации	10,510	7.85-10.00%	сентябрь 2015 – октябрь 2020
Облигации ОФЗ	10,163	6.20-8.15%	август 2016- январь 2028
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	145,166		

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк изменил представление информации, касающееся раскрытия финансовых активов, предназначенных для торговли и находящихся в залоге по сделкам прямого РЕПО. В новом раскрытии была исключена информация, касающаяся активов, полученных первоначально по соглашениям обратного РЕПО и затем переданных по соглашениям прямого РЕПО.

	31 декабря 2013 года	Залог по кредитным соглашениям с ЦБ РФ	Залог по соглашениям прямого РЕПО с банками	Залог по соглашениям прямого РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и еврооблигации	69,705	6,820	24,053	-	30,873
Облигации и еврооблигации банков	54,788	10,682	23,156	1,141	34,979
Муниципальные облигации	10,510	2,654	3,704	-	6,358
Облигации ОФЗ	10,163	-	8,659	-	8,659
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	145,166	20,156	59,572	1,141	80,869

Финансовые активы, предназначенные для торговли по состоянию на 31 декабря 2012 года включают:

	31 декабря 2012 года	Процентная ставка по номиналу	Дата погашения
Облигации и еврооблигации банков	29,444	0.00 -13.90%	февраль 2013 - июнь 2035
Корпоративные облигации и еврооблигации	27,244	6.45-19.00%	март 2013 – январь 2044
Облигации ОФЗ	4,403	6.00-8.15%	июнь 2015 – февраль 2027
Муниципальные облигации	3,514	8.00-13.00%	июнь 2014 – ноябрь 2017
Еврооблигации правительства РФ	2,231	7.50%	март 2030
Векселя	292	-	декабрь 2013
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	67,128		

	31 декабря 2012 года	Залог по кредитным соглашениям с ЦБ РФ	Залог по соглашениям прямого РЕПО с банками	Залог по соглашениям прямого РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации банков	29,444	10,987	3,093	-	14,080
Корпоративные облигации и еврооблигации	27,244	625	6,929	-	7,554
Облигации ОФЗ	4,403	306	2,404	-	2,710
Муниципальные облигации	3,514	-	302	-	302
Еврооблигации правительства РФ	2,231	-	-	-	-
Векселя	292	-	-	-	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	67,128	11,918	12,728		24,646

Облигации и еврооблигации банков представляют собой облигации и еврооблигации, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации и еврооблигации представляют собой облигации и еврооблигации российских компаний.

Облигации федерального займа (ОФЗ) – рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации.

Муниципальные облигации представляют собой облигации, эмитированные администрациями субъектов Российской Федерации.

Еврооблигации Правительства РФ – ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и находящиеся в свободном обращении, в том числе на международном рынке.

Векселя представляют собой дисконтные векселя, выпущенные российскими банками.

Акции представляют собой акции российских компаний.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен следующим образом:

31 декабря 2013 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Корпоративные облигации и еврооблигации	68,701	1,004	-	69,705
Облигации и еврооблигации банков	54,788	-	-	54,788
Муниципальные облигации	10,510	-	-	10,510
Облигации ОФЗ	10,163	-	-	10,163
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	144,162	1,004	-	145,166

31 декабря 2012 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Облигации и еврооблигации банков	29,444	-	-	29,444
Корпоративные облигации и еврооблигации	27,244	-	-	27,244
Облигации ОФЗ	4,403	-	-	4,403
Муниципальные облигации	3,514	-	-	3,514
Еврооблигации правительства РФ	2,231	-	-	2,231
Векселя	-	292	-	292
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	66,836	292	-	67,128

В течение отчетных периодов движения между уровнями 1 и 2 отсутствовали.

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
	Сумма	Актив	Обяза- тельство	Сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты на совершение операций с иностранной валютой						
Расчетные форвардные контракты и валютно-процентные свопы	-	483	(170)	-	-	-
Форвардные контракты	(65,963)	208	(277)	(66,107)	728	(835)
Опционы		24	(24)	-	32	(32)
Контракты на совершение операций с драгоценными металлами						
Расчетные форвардные контракты	-	16	(16)	-	-	-
Форвардные контракты	(4,561)	12	(48)	(8,481)	92	(19)
Контракты на совершение операций с ценными бумагами						
Форвардные контракты	-	11	(5)	-	-	-
Фьючерсные контракты	-	-	-	-	3	(7)
Прочие производные инструменты						
Форвардные контракты	-	3	(2)	-	1	(1)
Свопы	-	-	(57)	-	-	(96)
Итого производные финансовые инструменты		757	(599)		856	(990)

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают производные финансовые инструменты в сумме 990 млн. руб. и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 1,136 млн. руб.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами, позволяющие обменивать потоки платежей, в течение определенного срока исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для обмена фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке ЛИБОР на различных условиях.

Опционы

Опцион представляет собой договорное соглашение, которое предоставляет право, но не обязательство, приобрести или продать определенный финансовый актив по фиксированной цене, либо на фиксированную дату в будущем или в любое время в течение определенного периода времени.

Опционы приобретаемые Банком дает возможность продать (пут опцион) либо купить (колл опцион) финансовый актив по заранее оговоренной цене до момента исполнения опциона.

Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в части, их текущей стоимости, которая является их справедливой стоимостью.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для производных финансовых инструментов, представлен следующим образом:

31 декабря 2013 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Расчетные форвардные контракты и валютно-процентные свопы	-	483	-	483
Форвардные контракты с иностранной валютой	-	208	-	208
Опционы с иностранной валютой	-	24	-	24
Расчетные форвардные контракты с драгоценными металлами	-	16	-	16
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	12	-	12
Форвардные контракты с ценными бумагами	-	11	-	11
Прочие форвардные контракты	-	3	-	3
Итого производные финансовые инструменты	-	757	-	757
Расчетные форвардные контракты и валютно-процентные свопы	-	(170)	-	(170)
Форвардные контракты с иностранной валютой	-	(277)	-	(277)
Опционы с иностранной валютой	-	(24)	-	(24)
Расчетные форвардные контракты с драгоценными металлами	-	(16)	-	(16)
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	(48)	-	(48)
Форвардные контракты с ценными бумагами	-	(5)	-	(5)
Свопы	-	(57)	-	(57)
Прочие форвардные контракты	-	(2)	-	(2)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(599)	-	(599)

31 декабря 2012 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Форвардные контракты с иностранной валютой	-	728	-	728
Опционы с иностранной валютой	-	32	-	32
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	92	-	92
Фьючерсные контракты на совершение операций с ценными бумагами	-	3	-	3
Прочие форвардные контракты	-	1	-	1
Итого производные финансовые инструменты	-	856	-	856
Форвардные контракты с иностранной валютой	-	(835)	-	(835)
Опционы с иностранной валютой	-	(32)	-	(32)
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	(19)	-	(19)
Фьючерсные контракты на ценные бумаги	-	(7)	-	(7)
Прочие форвардные контракты	-	(1)	-	(1)
Свопы	-	(96)	-	(96)
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	(1,136)	-	(1,136)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(2,126)	-	(2,126)

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные банкам	44,704	44,210
Корреспондентские счета в других банках	23,536	15,241
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	8,940	5,307
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	77,180	64,758

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	5,123	5,874	-	-
Корпоративные облигации и еврооблигации	1,243	1,501	1,097	1,367
Облигации ОФЗ	1,121	1,179	2,438	2,891
Муниципальные облигации	915	1,144	1,372	1,707
Облигации и еврооблигации банков	538	663	400	443
Итого	8,940	10,361	5,307	6,408

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО, имели сроки погашения с января 2014 года по март 2014 года и с января 2013 года по ноябрь 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав средств в банках входят гарантийные депозиты, размещенные Банком для своих операций по пластиковым картам, на сумму 357 млн. руб. и 255 млн. руб., соответственно.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Корпоративные ссуды	451,511	322,334
Ссуды, предоставленные малому бизнесу	21,225	21,718
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	472,736	344,052
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	88,082	48,029
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	88,082	48,029
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечные ссуды	11,142	6,605
Потребительские ссуды	9,670	12,793
Автокредиты	18	38
Кредитные карты	596	492
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	21,426	19,928
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	582,244	412,009
За вычетом резерва под обесценение	(16,078)	(13,359)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	566,166	398,650

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года процентный доход по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, в том числе по коллективно обесцененным ссудам, составил 51,457 млн. руб. и 30,588 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года процентный доход по коллективно обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составил 48,454 млн. руб. и 26,838 млн. руб. соответственно.

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям внутренней системы качества Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные ссуды				
Стандартные ссуды	502,888	4,369	498,519	0.87%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	4,318	63	4,255	1.46%
Нестандартные ссуды	13,942	1,465	12,477	10.51%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	18,445	7,686	10,759	41.67%
- непросроченные	5,468	2,292	3,176	41.92%
- просроченные менее 90 дней	3,821	1,016	2,805	26.59%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	5,649	3,015	2,634	53.37%
- просроченные более чем 1 год	3,507	1,363	2,144	38.87%
Итого корпоративные ссуды	539,593	13,583	526,010	2.52%
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Стандартные ссуды	18,808	56	18,752	0.30%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	-	-	-	0.00%
Нестандартные ссуды	-	-	-	0.00%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	2,417	1,150	1,267	47.58%
- непросроченные	80	19	61	23.75%
- просроченные менее 90 дней	550	181	369	32.91%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1,208	606	602	50.17%
- просроченные более чем 1 год	579	344	235	59.41%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	21,225	1,206	20,019	5.68%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	560,818	14,789	546,029	2.64%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк изменил представление кредитного качества ссуд за сравнительный период. Для более полного представления информации о компонентах ссуд, предоставленных клиентам, Банк раскрыл информацию о ссудах малому бизнесу, предоставленных физическим лицам, совместно с корпоративными ссудами, предоставленными малому бизнесу. Изменения отражены ретроспективно.

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям внутренней системы качества Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные ссуды				
Стандартные ссуды	338,712	3,219	335,493	0.95%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	6,251	180	6,071	2.88%
Нестандартные ссуды	15,683	2,717	12,966	17.32%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	9,718	5,328	4,390	54.83%
- непросроченные	4,088	1,801	2,287	44.06%
- просроченные менее 90 дней	998	421	577	42.18%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1,932	1,283	649	66.41%
- просроченные более чем 1 год	2,700	1,823	877	67.52%
Итого корпоративные ссуды	370,364	11,444	358,920	3.09%
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Стандартные ссуды	20,134	38	20,096	0.19%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	-	-	-	0.00%
Нестандартные ссуды	-	-	-	0.00%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	1,584	1,133	451	71.53%
- непросроченные	53	23	30	43.40%
- просроченные менее 90 дней	359	130	229	36.21%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	477	341	136	71.49%
- просроченные более чем 1 год	695	638	57	91.80%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	21,718	1,171	20,547	5.39%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	392,082	12,615	379,467	3.22%

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные ссуды				
- Непросроченные	9,984	6	9,978	0.06%
- Просроченные менее 30 дней	579	11	568	1.90%
- Просроченные 30-90 дней	43	11	32	25.58%
- Просроченные 91-180 дней	32	16	16	50.00%
- Просроченные 181-365 дней	74	37	37	50.00%
- Просроченные более 365 дней	430	413	17	96.05%
Итого ипотечные ссуды	11,142	494	10,648	4.43%
Потребительские ссуды				
- Непросроченные	8,092	19	8,073	0.23%
- Просроченные менее 30 дней	528	53	475	10.04%
- Просроченные 30-90 дней	167	100	67	59.88%
- Просроченные 91-180 дней	267	217	50	81.27%
- Просроченные 181-365 дней	582	325	258	55.67%
- Просроченные более 365 дней	34	34	-	100.00%
Итого потребительские ссуды	9,670	747	8,923	7.72%
Автокредиты				
- Непросроченные	3	-	3	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	2	-	2	0.24%
- Просроченные 30-90 дней	2	-	2	5.60%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	00.00%
- Просроченные 181-365 дней	1	-	-	50.00%
- Просроченные более 365 дней	10	7	3	70.00%
Итого автокредиты	18	7	11	38.89%
Кредитные карты				
- Непросроченные	521	2	519	0.38%
- Просроченные менее 30 дней	18	2	16	11.11%
- Просроченные 30-90 дней	17	9	8	52.94%
- Просроченные 91-180 дней	15	10	5	66.67%
- Просроченные 181-365 дней	25	18	7	72.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	596	41	555	6.88%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	21,426	1,289	20,137	6.02%

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские ссуды				
- Непросроченные	12,245	24	12,221	0.20%
- Просроченные менее 30 дней	211	22	189	10.43%
- Просроченные 30-90 дней	83	46	37	55.42%
- Просроченные 91-180 дней	136	108	28	79.41%
- Просроченные 181-365 дней	114	82	32	71.93%
- Просроченные более 365 дней	4	1	3	25.00%
Итого потребительские ссуды	12,793	283	12,510	2.21%
Ипотечные ссуды				
- Непросроченные	5,819	1	5,818	0.02%
- Просроченные менее 30 дней	189	1	188	0.53%
- Просроченные 30-90 дней	41	19	22	46.34%
- Просроченные 91-180 дней	20	10	10	50.00%
- Просроченные 181-365 дней	36	18	18	50.00%
- Просроченные более 365 дней	500	390	110	78.00%
Итого ипотечные ссуды	6,605	439	6,166	6.65%
Автокредиты				
- Непросроченные	24	-	24	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	2	-	2	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	5	-	5	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	4	-	4	0.00%
- Просроченные более 365 дней	3	2	1	66.67%
Итого автокредиты	38	2	36	5.26%
Кредитные карты				
- Непросроченные	450	1	449	0.22%
- Просроченные менее 30 дней	9	1	8	11.11%
- Просроченные 30-90 дней	10	3	7	30.00%
- Просроченные 91-180 дней	8	5	3	63.00%
- Просроченные 181-365 дней	15	10	5	66.67%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	492	20	472	4.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	19,928	744	19,184	3.73%

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
По состоянию на 1 января	13,359	13,983
Формирование резерва	5,370	3,403
Слияние дочерних банков	635	-
Восстановление резерва по ранее списанным кредитам	467	314
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	298	(161)
Выбытие ссуд	(934)	(1,225)
Списание безнадежной задолженности	(3,117)	(2,955)
По состоянию на 31 декабря	16,078	13,359

Ссуды предоставлены, главным образом, на территории России предприятиям в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	88,082	48,029
Торговля оптовая	69,069	52,050
Промышленное производство	69,021	52,372
Услуги	68,977	41,627
Операции с недвижимостью	44,531	33,696
Строительство производственной недвижимости	36,864	24,674
Горная металлургия	31,097	30,173
Лизинг	29,306	22,217
Жилищное строительство	24,985	18,659
Строительство коммерческой недвижимости	23,216	9,376
Физические лица*	22,997	21,038
Торговля розничная	22,490	17,359
Транспорт и связь	12,764	13,151
Энергетика	3,892	3,347
Сельское хозяйство	2,125	1,907
Добыча драгоценных металлов	1,450	1,252
Финансы государственных структур	21	400
Прочее	31,357	20,682
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	582,244	412,009
За вычетом резерва под обесценение	(16,078)	(13,359)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	566,166	398,650

(*) По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды, предоставленные физическим лицам, включают ссуды, предоставленные розничным клиентам, в размере 21,426 млн. руб. и 19,928 млн. руб. соответственно и ссуды малому бизнесу, предоставленные физическим лицам, в размере 1,571 млн. руб. и 1,110 млн. руб. соответственно

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные поручительствами предприятий и банков	145,431	93,180
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	141,420	77,835
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	100,594	76,393
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	40,997	32,422
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	26,172	20,516
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	96	699
Необеспеченные ссуды	106,108	91,035
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	560,818	392,080
За вычетом резерва под обесценение	(14,789)	(12,614)
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	546,029	379,466

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных физическим лицам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	11,345	6,747
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	659	544
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств и прочего имущества	388	471
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	326	457
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	1	2
Необеспеченные ссуды	8,707	11,707
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	21,426	19,928
За вычетом резерва под обесценение	(1,289)	(744)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	20,137	19,184

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды пяти и девяти корпоративным заемщикам на общую сумму 70,943 млн. руб. и 85,255 млн. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка. Заемщики, задолженность которых по отдельности превышает 10% от суммы капитала Банка, имеют хорошую кредитную историю, а ссуды, предоставленные данным заемщикам, включены в состав вышеизложенных стандартных ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды с пересмотренными условиями составили в сумме 5,023 млн. руб. и 5,029 млн. руб. соответственно, которые, если бы не были пересмотрены, то были бы просрочены или обесценены. Пересмотренные ссуды относятся, главным образом, к продлению сроков платежа по кредитным договорам, а не к изменению процентной ставки или каким-либо другим улучшениям условий кредита в пользу заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды клиентам по соглашениям обратного РЕПО имели сроки погашения с января 2014 года по май 2014 года и с января 2013 года по ноябрь 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	51,547	66,902	27,831	37,801
Облигации и еврооблигации банков	16,483	17,178	61	72
Корпоративные облигации и еврооблигации	10,319	11,639	6,360	7,042
ПИФ	9,144	10,710	12,065	19,328
ОФЗ	589	620	1,712	1,854
Итого	88,082	107,049	48,029	66,097

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды клиентам в размере 7,598 млн. руб., которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным «Агентством по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») в размере 4,653 млн. руб. соответственно (см. Примечание 19).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, Банк продал некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.

Чистая прибыль от выбытия ссуд представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Справедливая стоимость полученного вознаграждения	22,326	10,538
Балансовая стоимость ссуд после вычета резерва под обесценение	(21,682)	(9,676)
Чистая прибыль от выбытия ссуд	644	862

В течение 2013 года в рамках программы структурирования бизнеса между компаниями принадлежащими Материнской компании Банк передал по договорам цессии кредиты, предоставленные физическим лицам и предприятиям малого бизнеса, в ОАО «Банк «Открытие» на сумму 13,432.8 млн. руб. и приобрел у ОАО «Банк «Открытие» корпоративные кредиты на сумму 19,444 млн. руб.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Доля собственности	31 декабря 2013 года	Доля собственности	31 декабря 2012 года
Инвестиции в дочерние компании				
- ООО «КН-Эстейт»	18.22%	7,765	18.22%	7,765
- ОАО Банк «Открытие»	24.17%	6,201	-	-
- ООО «НМ-Актив»	9.80%	3,130	-	-
- ООО «НМ-Капитал»	9.91%	2,850	-	-
- ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	7.79%	1,885	6.29%	1,485
- Паи ЗПИФ «Универсал-Фонд недвижимости»	85.78%	1,701	100%	2,088
- ООО «НМ-Гарант»	19.94%	1,620	19.94%	1,620
- ООО «Недвижимость приморья»	99.92%	1,270	99.92%	1,270
- ООО «Восток-Капитал»	19.90%	944	52.85%	2,507
- Паи ЗПИФ «Универсал – Фонд смешанных инвестиций»	100%	770	100%	744
- ООО «Промгазкомплект»	19.70%	282	19.70%	1,771
- ОАО «Совфинтраст»	0.03%	200	0.03%	200
- ООО «Управляющая компания НОМОС-БАНКа»	100%	180	100%	180
-ОАО «Новосибирский муниципальный банк»	4.22%	69	4.22%	69
- ОАО «Управляющая компания активами»	99.90%	1	99.90%	1
- ООО «Инвест-Трейдинг»	99.90%	1	99.90%	1
- ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК» (привилегированные акции)	-	-	100%	45
- Паи ЗПИФ «Стратегия развития»	-	-	100%	25
- ООО «НМ-Эксперт»	19.90%	1	19.90%	1
		28,870		19,772
Корпоративные облигации		2,071		5,127
Облигации и еврооблигации российских банков		943		465
Прочие инвестиции		24		20
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		31,908		25,384

Корпоративные облигации включают облигации, эмитированные российскими компаниями, в том числе ипотечные облигации в сумме 1,251 млн. руб., выпущенные ЗАО «Ипотечный агент НОМОС». По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года согласно договорам срок погашения корпоративных облигаций, имеющихся у Банка, наступает в период с мая 2015 по ноябрь 2045 года и с июня 2017 по июнь 2019 годов, соответственно.

Облигации и еврооблигации банков включают в себя облигации эмитированные банками, со сроком погашения согласно условиям выпуска в декабре 2017 года.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, Банк признал убыток от обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в размере 3 млн. руб. и 254 млн. руб., соответственно.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен следующим образом:

31 декабря 2013 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Корпоративные облигации и еврооблигации	2,059	12	-	2,071
Облигации и еврооблигации банков	943	-	-	943
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	3,002	12	-	3,014

31 декабря 2012 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Корпоративные облигации и еврооблигации	5,017	110	-	5,127
Облигации и еврооблигации банков	465	-	-	465
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	5,482	110	-	5,592

Из таблицы выше исключены финансовые вложения в долевые ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды не имеющих листинг организаций, которые классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость таких инвестиций не может быть оценена достоверно, следовательно, такие финансовые вложения отражаются по первоначальной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года стоимость таких финансовых вложений составляла 28,894 млн. руб., 19,792 млн. руб. соответственно.

14. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Инвестиционное имущество представлено ниже:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
На 1 января	913	813
Приобретения	46	38
Выбытие	(106)	(11)
Реклассификация из основных средств	55	86
Реклассификация в недвижимость для продажи	(170)	-
Прибыль/(убыток) от переоценки	34	(13)
На 31 декабря	772	913

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав доходов от операционной аренды включен доход от сдачи в аренду объектов недвижимости на сумму 73 и 37 млн. руб., соответственно.

Операционные расходы, связанные с инвестиционным имуществом за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, составили 35 и 14 млн. руб., соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка на 31 декабря 2013 и 2012 года была получена на основе оценки, проведенной на эту дату, независимым оценщиком, который не связан с Банком. Независимый оценщик имеет соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки недвижимости в соответствующих регионах. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости.

В результате произведенной переоценки в отчете о прибылях и убытках был признан доход от переоценки в сумме 34 млн. руб. и убыток 13 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, соответственно.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для инвестиционного имущества, представлен следующим образом:

31 декабря 2013 года			
Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Инвестиционное имущество	-	772	-
Итого	-	772	-

31 декабря 2012 года			
Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Инвестиционное имущество	-	913	-
Итого	-	913	-

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земельные участки	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Прочие основные средства	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости/переоцененной стоимости					
31 декабря 2011 года	120	1,754	1,422	664	3,960
Реклассификация в инвестиционное имущество и активы для продажи	-	(86)	-	-	(86)
Переоценка, отраженная в капитале	5	15	-	-	20
Восстановление обесценения, отраженного в отчете о прибылях и убытках	-	79	-	-	79
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(37)	-	-	(37)
Приобретения	-	5	74	241	320
Выбытия	-	-	(106)	(61)	(167)
31 декабря 2012 года	125	1,730	1,390	844	4,089
Слияние дочерних банков	110	808	231	67	1,216
Реклассификация в инвестиционное имущество	-	(55)	-	-	(55)
Переоценка, отраженная в капитале	15	178	-	-	193
(Обесценение)/восстановление обесценения, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(26)	94	-	-	68
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(62)	-	-	(62)
Приобретения	-	6	174	327	507
Выбытия	(2)	(2)	(40)	(379)	(423)
31 декабря 2013 года	222	2,697	1,755	859	5,533
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	-	-	847	339	1,186
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(37)	-	-	(37)
Начисления за период	-	37	217	86	340
Выбытия	-	-	(99)	(49)	(148)
31 декабря 2012 года	-	-	965	376	1,341
Слияние дочерних банков	-	13	171	52	236
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(62)	-	-	(62)
Начисления за период	-	50	201	100	351
Выбытия	-	-	(38)	(60)	(98)
31 декабря 2013 года	-	-	1,299	468	1,767
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2012 года	125	1,730	425	468	2,748
31 декабря 2013 года	222	2,697	456	391	3,766

По состоянию на 31 декабря 2013 года земля, здания и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость этих зданий и сооружений составила 2,919 млн. руб. и 1,855 млн. руб., соответственно. В случае, если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года составила бы 2,461 млн. руб., и 2,284 млн. руб., соответственно.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

В результате произведенной переоценки в отчете о прибылях и убытках был признан доход от переоценки в сумме 68 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года, и в сумме 79 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года, возникший за счет роста среднего уровня рыночных цен, а так же увеличения активности на рынке недвижимости. Изменение балансовой стоимости зданий и сооружений, возникшее в результате переоценки, признано в отдельном отчете о прибылях и убытках, в отдельной строке.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 931 млн. руб. и 560 млн. руб., соответственно.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для земельных участков и зданий и сооружений, представлен следующим образом:

31 декабря 2013 года			
Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Земельные участки	-	222	-
Здания и сооружения	-	2,697	-
Итого	-	2,919	-

31 декабря 2012 года			
Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Земельные участки	-	125	-
Здания и сооружения	-	1,730	-
Итого	-	1,855	-

16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены следующим образом:

	Программ- ное обеспечение	Торговые марки	Лицензии	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2011 года	290	2	310	53	655
Приобретения	121	-	137	10	268
31 декабря 2012 года	411	2	447	63	923
Приобретения	55	1	37	2	95
31 декабря 2013 года	466	3	484	65	1,018
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	182	1	179	39	401
Начисления за период	103	1	112	16	232
31 декабря 2012 года	285	2	291	55	633
Начисления за период	52	-	56	2	110
31 декабря 2013 года	337	2	347	57	743
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2012 года	126	-	156	8	290
31 декабря 2013 года	129	1	137	8	275

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Требования к Агентству по страхованию вкладов в отношении выплат по клиентским счетам санируемых банков	2,683	-
Дебиторская задолженность	585	478
Расчеты по операциям с драгоценными монетами	64	39
Требования по операциям с аккредитивами	31	-
Дебиторы по операциям с ценными бумагами	22	104
Требования по сделкам спот с иностранной валютой и драгоценными металлами	11	1
	3,396	622
За вычетом резерва под обесценение	(60)	(132)
	3,336	490
Прочие нефинансовые активы:		
Требования по текущему налогу на прибыль	684	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	584	434
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	23	13
Прочие товарно-материальные запасы	11	22
Прочие	570	278
	1,872	747
За вычетом резерва под обесценение	(299)	(237)
	1,573	510
Итого прочие активы	4,909	1,000

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, представлена в таблице ниже:

	Годы, закончившиеся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
На 1 января	369	548
Формирование резервов	95	21
Восстановление резерва по ранее списанной задолженности	4	3
Списание безнадежной задолженности	(118)	(192)
Слияние дочерних банков	9	-
Реализация прочих активов	-	(11)
На 31 декабря	359	369

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для внеоборотных активов, предназначенных для продажи, представлен следующим образом:

31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
			Итого
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	584	-
Итого	-	584	-

31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
			Итого
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	434	-
Итого	-	434	-

18. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты банков	74,500	59,205
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО Центрального Банка РФ	49,484	24,804
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	41,734	12,258
Корреспондентские счета других банков	31,990	22,669
Средства Центрального Банка РФ	20,434	20,035
Синдицированные кредиты	7,795	-
Итого средства банков	225,937	138,971

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк получил депозиты от четырех и двух банков на сумму 136,938 млн. руб. и 70,087 млн. руб., которые по отдельности превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк привлек синдицированный кредит на сумму 7,795 млн. руб. от группы российских и иностранных банков, со сроком погашения в ноябре 2014 года и процентной ставкой, привязанной к ставке трехмесячной ставке ЛИБОР плюс 1.75%.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Корпоративные облигации и еврооблигации	20,975	24,053	5,920	6,929
Облигации и еврооблигации банков	18,846	23,156	2,470	3,093
Облигации ОФЗ	8,473	8,659	2,349	2,404
Муниципальные облигации	3,323	3,704	275	302
Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО:				
Корпоративные акции	30,482	48,576	20,798	31,860
Облигации и еврооблигации банков	3,774	4,422	-	-
Корпоративные облигации и еврооблигации	2,844	3,198	1,102	1,242
Облигации ОФЗ	1,471	1,534	2,553	2,632
Муниципальные облигации	1,030	1,140	1,595	1,675
Итого	91,218	118,442	37,062	50,137

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства банков и ЦБ РФ по соглашениям прямого РЕПО имели сроки погашения с января 2014 года по сентябрь 2014 года и с января 2013 года по март 2013 года соответственно.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	325,323	239,953
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	69,507	55,447
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,180	1,059
Срочный депозит Агентства по страхованию вкладов	-	4,653
Итого средства клиентов	399,010	301,112

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк получил средства от трех клиентов в размере 70,138 млн. руб., каждый из которых по отдельности превышал 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк получил средства от пяти клиентов в размере 74,915 млн. руб., каждый из которых по отдельности превышал 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе средств клиентов отражены депозиты до востребования в драгоценных металлах. Ниже представлен анализ депозитов по драгоценным металлам.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Золото	3,723	6,223
Серебро	1,004	588
Палладий	41	74
Платина	41	43
Итого средства клиентов	4,809	6,928

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов на сумму 1,853 млн. руб. и 1,896 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, предоставленным Банком (см. Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды клиентам в размере 7,598 млн. руб., которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным АСВ в размере 4,653 млн. руб. (см. Примечание 12).

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые компании	114,713	79,718
Физические лица	110,272	78,210
Производство	32,356	23,978
Услуги	23,397	17,340
Торговля оптовая	18,259	20,074
Страхование	12,486	10,793
Промышленное строительство	11,680	10,238
Наука	10,825	6,030
Финансы государственных структур и компаний	8,229	10,235
Транспорт и коммуникации	8,106	1,968
Операции с недвижимостью	8,002	19,259
Добыча драгоценных металлов	4,477	7,480
Строительство коммерческая недвижимости	4,440	1,876
Компании, осуществляющие операции с ценными бумагами	4,180	1,059
Строительство жилой недвижимости	3,660	113
Электроэнергетика	3,454	2,349
Торговля розничная	2,460	2,290
Лизинг	1,262	1,232
Сельское хозяйство	170	295
Прочее	16,582	6,575
Итого средства клиентов	399,010	301,112

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Облигации и еврооблигации банков	1,026	1,141	-	-
Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО:				
Корпоративные акции	3,011	5,099	1,016	2,284
Облигации и еврооблигации банков	143	154	-	-
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	43	43
Итого	4,180	6,394	1,059	2,327

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства банков и ЦБ РФ по соглашениям прямого РЕПО имели сроки погашения январь 2014 года и с января 2013 года по март 2013 года соответственно.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

Выпущенные облигации и еврооблигации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации размещенные на внутреннем рынке	39,302	27,413
Еврооблигации со сроком погашения в 2018	16,256	-
Еврооблигации со сроком погашения в 2013	-	11,767
Итого облигации и еврооблигации	55,558	39,180

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	Валюта	Дата размещения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Облигации					
ВО-05	Рубли	2012	2016	9.00%	7,314
ВО-06	Рубли	2013	2016	8.60%	7,139
11 выпуск	Рубли	2009	2014	9.50%	5,198
ВО-03	Рубли	2012	2015	8.60%	5,170
12 выпуск	Рубли	2010	2017	8.70%	5,152
ВО-02	Рубли	2011	2014	9.20%	5,058
ВО-01	Рубли	2011	2014	9.10%	4,271
Итого облигации					39,302
Еврооблигации					
Еврооблигации со сроком погашения в 2018 году	Доллары США	2010	2018	7.25%	16,256
Итого еврооблигации					16,256
Итого выпущенные облигации и еврооблигации					55,558

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	Валюта	Дата размещения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года
Облигации					
9 выпуск	Рубли	2008	2013	8.75%	4,280
12 выпуск	Рубли	2010	2017	8.50%	5,150
11 выпуск	Рубли	2009	2014	9.50%	4,119
BO-01	Рубли	2011	2014	9.10%	3,606
BO-03	Рубли	2012	2015	9.15%	5,180
BO-02	Рубли	2011	2014	8.00%	5,078
Итого облигации					27,413
Еврооблигации					
Еврооблигации со сроком погашения в 2013 году	Доллары США	2010	2013	6.50%	11,767
Итого еврооблигации					11,767
Итого выпущенные облигации и еврооблигации					39,180

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	-	45,597	-	5,712
Процентные векселя	1.50-10.50%	1,211	0.81%-10.5%	1,851
Депозитные сертификаты	8.15-11.60%	750	8.20%-11.60%	644
Беспроцентные векселя	-	290	-	290
Итого выпущенные векселя и депозитные сертификаты		47,848		8,497
Включая: векселя находящиеся в обеспечении по кредитам выданным клиентам				
		220		718
Включая: векселя удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям и аккредитивам (Примечание 32)				
		2,395		60

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом по заработной плате и резерв на оплату премий	769	882
Начисленные расходы	536	395
Обязательства по операциям спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	134	18
Резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	57	203
Расчеты по продаже драгоценных металлов	24	261
	<u>1,520</u>	<u>1,759</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	232	209
Обязательства по налогу прибыль	-	37
Прочее	12	23
	<u>244</u>	<u>269</u>
Итого прочие обязательства	<u>1,764</u>	<u>2,028</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, соответственно, представлена следующим образом:

	Годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года	2012 года
На 1 января	203	145
(Восстановление)/формирование резервов	(146)	58
На 31 декабря	<u>57</u>	<u>203</u>

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены следующими займами:

	Валюта	Дата привле- чения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10.00%	16,528
Субординированные облигации	Доллары США	2010	2015	8.75%	11,605
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10.00%	9,783
Субординированный займ	Рубли	2011	2021	12.00%	6,000
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	6.50%	4,900
					<u><u>48,816</u></u>

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующими займами:

	Валюта	Дата привле- чения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10.00%	15,321
Субординированные облигации	Доллары США	2010	2015	8.75%	10,751
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10.00%	8,997
Субординированный займ	Рубли	2011	2021	12.00%	6,000
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	6.50%	4,902
					45,971

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

В таблице ниже представлена расшифровка выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (штук)	Номинальная стоимость	Привиле- гированные акции (штук)	Номинальная стоимость
Выпущенный и полностью оплаченный				
31 декабря 2011 года	92,422,370	4,621	12,100,000	605
31 декабря 2012 года	92,422,370	4,621	12,100,000	605
Выкуплено	(67,080)	(3)	-	-
Выпущено	28,591,916	1,430	-	-
31 декабря 2013 года	120,947,206	6,048	12,100,000	605

В соответствии с требованиями МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» эффект корректировки на уставный капитал составляет 1,278 млн. руб.

В октябре 2013 года Банк завершил публичное размещение акций на Московской фондовой бирже. Уставный капитал увеличился на 21,800,000 акций с номинальной стоимостью 50 руб. за акцию.

В июле 2013 года Банк увеличил свой уставный капитал в рамках конвертации акций двух дочерних предприятий – ОАО «НОМОС-СИБИРЬ» и ОАО «НОМОС-РЕГИО банк» – в акции НОМОС-БАНКа.

В рамках процедуры конвертации было выпущено 4,400,207 акций и 2,391,709 акций с номинальной стоимостью 50 руб. за акцию. Два выпуска акций и отчеты о выпуске акций Банка на общую сумму 220 млн. руб. и 120 млн. руб. были зарегистрированы Центральным банком Российской Федерации 8 июля 2013 года.

У Банка отсутствуют выпущенные обыкновенные и привилегированные акции, которые не были полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций составляет 50 руб. каждая.

Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при обсуждении любых вопросов в пределах его компетенции, предусмотренной Уставом Банка, получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Банку, в случае ее ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право пропорционально совокупной сумме своих акций.

В случае прекращения деятельности или ликвидации Банка активы, оставшиеся после выплаты задолженностей, будут распределены между держателями обыкновенных акций на пропорциональной основе.

В таблице ниже представлена расшифровка разрешенных к выпуску обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (штук)	Номинальная стоимость	Привиле- гированные акции (штук)	Номинальная стоимость
Разрешенный к выпуску				
31 декабря 2011 года	167,377,630	8,369	48,100,000	2,405
31 декабря 2012 года	167,377,630	8,369	48,100,000	2,405
Выпущено	(28,591,916)	(1,430)	-	-
31 декабря 2013 года	138,785,714	6,939	48,100,000	2,405

Держатели привилегированных акций, размер дивиденда по которым не определен, вправе участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам реорганизации и ликвидации Банка и вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция наделяет держателя правом получать дивиденды наравне с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицированным как капитал, отражены в качестве распределения капитала за период, в котором они были одобрены акционерами.

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

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
- процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	59,454	39,942
- процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,660	3,517
- процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	121	98
Итого процентные доходы	66,235	43,557
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	52,605	35,285
Проценты по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	5,442	3,525
Проценты по ссудам и средствам в банках	1,399	1,102
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	8	30
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	59,454	39,942
Процентные расходы:		
- процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	39,483	24,099
- процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	1
Итого процентные расходы	39,490	24,100
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	22,936	12,751
Проценты по субординированным займам	4,622	3,131
Проценты по средствам банков и Центрального Банка Российской Федерации	4,525	3,356
Проценты по облигациям и еврооблигациям	4,163	3,371
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям прямого РЕПО	2,304	571
Проценты по выпущенным векселям и депозитным сертификатам	933	919
Итого процентные расходы	39,483	24,099
Итого чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,745	19,457

26. ПРИБЫЛЬ ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(618)	670
Прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	(618)	670
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	858	103
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	138	(97)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	996	6
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	(211)	(88)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	431	419
Прибыль по операциям с драгоценными металлами	220	331
Убыток по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(1)	(22)
Убыток по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(1)	(22)
Итого прибыль по торговым операциям	597	985

Анализ торгового дохода основан на том, как организован Банк и каким образом осуществляется управление основными рисками. Торговый доход включает прибыли и убытки по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, как реализованные, так и нереализованные.

Типы инструментов включают:

- Ценные бумаги: операции с торговыми ценными бумагами, форвардные контракты на торговлю ценными бумагами и фьючерсные контракты;
- Иностранная валюта: операции с иностранной валютой, валютные форвардные контракты и валютные опционы, влияние курсовых разниц на резерв на потери по кредитам в иностранной валюте;
- Драгоценные металлы: операции с драгоценными металлами и форвардные контракты на операции с драгоценными металлами;
- Прочие деривативы: процентные свопы.

27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Документарные операции	2,095	1,749
Расчетные операции	1,544	1,186
Кассовые операции	511	400
Комиссия страхового брокера	474	384
Валютные операции	199	216
Брокерские операции	95	60
Операции с драгоценными металлами	89	107
Операции, связанные с андеррайтингом	76	27
Депозитарные услуги	6	4
Прочие	93	71
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	5,182	4,204
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	346	303
Кассовые операции	189	146
Документарные операции	93	89
Операции с ценными бумагами	34	32
Депозитарное обслуживание	25	16
Операции, связанные с андеррайтингом	1	2
Прочие	98	115
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	786	703
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	4,396	3,501

28. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Чистые прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Штрафы, полученные от контрагентов	118	107
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	84	51
(Убыток)/прибыль от выпущенных долговых ценных бумаг, погашенных досрочно	(20)	28
Дивиденды полученные	2	7
Убыток от выбытия основных средств	(21)	(17)
Прочие доходы/(расходы)	43	(49)
Итого чистые прочие доходы	206	127

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	7,073	6,863
Единый социальный налог	1,265	1,247
Расходы на аренду	843	634
Налоги, кроме налога на прибыль	427	369
Платежи в фонд страхования вкладов	358	263
Амортизация основных средств	351	340
Обслуживание основных средств	318	214
Профессиональные услуги	276	326
Телекоммуникационные расходы	193	171
Расходы на хозяйственную деятельность	177	257
Расходы на рекламу	114	265
Амортизация нематериальных активов	110	232
Представительские расходы	108	118
Расходы по обеспечению безопасности	102	100
Расходы на благотворительность	35	44
Расходы на страхование	27	21
Госпошлина	-	25
Прочие расходы	180	100
Итого операционные расходы	11,957	11,589

Большинство сотрудников имеет фиксированные и переменные компоненты заработной платы, которые вместе с прочими выплатами составляют полную сумму вознаграждения. Целью является достижение оптимального баланса между переменными и фиксированными компонентами заработной платы. Переменный компонент компенсации привязан к эффективности работы сотрудника и общим финансовым результатам деятельности Банка. Это способ гармонизации интересов сотрудников и акционеров и мотивации создания долгосрочных ценностей в Банке.

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

	Резервы	Переоценка финансо- вых активов и обяза- тельств	Амортиза- ция комиссий	Переоценка основных средств, инвести- ционного имущества и активов для продажи	Переоценка счетов в драгоцен- ных металлах и валюте	Прочее	Итого
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(2,050)	841	(122)	(32)	9	236	(1,118)
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прибыли или убытку	1,324	(653)	(49)	22	23	174	841
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прочему совокупному доходу	-	5	-	(4)	-	-	1
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(726)	193	(171)	(14)	32	410	(276)
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прибыли или убытку	(761)	(32)	153	22	(49)	(192)	(859)
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прочему совокупному доходу	-	(38)	-	(39)	-	-	(77)
Слияние дочерних банков	(39)	-	4	(154)	-	14	(175)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(1,526)	123	(14)	(185)	(17)	232	(1,387)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	15,374	9,801
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	3,075	1,960
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(56)	(41)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	348	206
Доначисление/(возмещение) по налогу на прибыль, относящееся к прошлым периодам	130	(665)
Расходы по налогу на прибыль	3,497	1,460
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,508	2,966
Расходы/(доходы) по отложенному налогу на прибыль	859	(841)
Доначисление/(возмещение) по налогу на прибыль, относящееся к прошлым периодам	130	(665)
Расходы по налогу на прибыль	3,497	1,460

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	276	1,118
Уменьшение обязательства по отложенному налогу на прибыль, отраженного в составе капитала	77	(1)
Слияние дочерних банков	175	-
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога на прибыль за период	859	(841)
На конец периода	1,387	276

31. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ, БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ

Прибыль в расчете на одну акцию представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль за год	11,877	8,341
Убыток при выкупе собственных обыкновенных акций	(53)	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	99,478,491	92,422,370
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	118.86	90.25
Средневзвешенное количество глобальных депозитарных расписок для расчета базовой и разводненной прибыли на ГДР	198,956,982	184,844,740
Прибыль на ГДР – базовая и разводненная (руб.)	59.43	45.12

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком был сформирован резерв на потери по выставленным аккредитивам и выданным гарантиям в сумме 57 млн. руб. и 203 млн. руб., соответственно (см. Примечание 32). Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору (Базель I).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года номинальные суммы, или суммы, согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	128,977	2,922	86,233	1,967
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	128,672	90,951	123,127	91,555
Аккредитивы и прочие условные обязательства по расчетным операциям	9,951	4,482	5,060	1,374
За вычетом резерва на возможные потери (см. Примечание 22)	(57)		(203)	
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам (до вычета обеспечения)				
За минусом: векселей удерживаемых в качестве обеспечения по выданным гарантиям и аккредитивам (Примечание 21)	(2,395)		(60)	
За минусом: депозитов удерживаемых в качестве обеспечения по условным обязательствам (Примечание 19)	(1,853)		(1,896)	
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	263,295		212,261	

Операционная аренда – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, приведены в таблице ниже.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Не более одного года	640	508
Более одного года, но менее пяти лет	1,329	898
Более пяти лет	37	28
Итого операционная аренда	2,006	1,434

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 15,004,184,695.4748 и 8,869,762,528 штук соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в хранилище Банка находилось 3,841 кг золота в слитках, 61 кг серебра в слитках, 87 кг палладия, 37 кг платины в слитках и 3,568 кг золота в слитках, 5,541 кг серебра в слитках, 88 кг палладия в слитках 31 кг платины в слитках, соответственно, принадлежащих клиентам Банка.

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

Налогообложение – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

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.

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

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Банк выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Банк осуществляет ежемесячные выплаты в негосударственный пенсионный фонд за своих сотрудников с целью выплаты им вознаграждения в будущем из этого фонда. Отчисления в пенсионный план с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. В 2013 году Банк не осуществлял отчислений в негосударственный пенсионный фонд. В 2012 году Банк произвел выплаты в негосударственный пенсионный фонд в размере 5 млн. руб. соответственно. После осуществления платежей в пенсионный фонд у Банка не имеется каких-либо дополнительных обязательств.

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

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

33. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Отчетные сегменты включают:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Малый бизнес – оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Инвестиционные банковские услуги – торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
- Обслуживание физических лиц – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Казначейство и управление активами и обязательствами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
- Нераспределенные суммы – балансы и/или доход и расход, не распределенные на бизнес сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

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

Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года
Внешний процентный доход	44,911	3,608	3,725	13,242	749	-	66,235
Внешний процентный расход	(16,500)	(426)	(5,917)	(8,770)	(7,877)	-	(39,490)
(Расходы)/доходы от фондирования в Казначействе	(14,488)	(898)	5,878	(440)	9,948	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	13,923	2,284	3,686	4,032	2,820	-	26,745
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,155)	(506)	(706)	-	-	(3)	(5,370)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	9,768	1,778	2,980	4,032	2,820	(3)	21,375
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,899	640	1,299	312	31	1	5,182
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(177)	(45)	(329)	(105)	(130)	-	(786)
Чистые торговые доходы	308	4	110	1,225	(1,085)	(2)	560
Прочие операционные доходы	637	96	113	(5)	71	(62)	850
Чистый результат межсегментного перераспределения непроцентных доходов	154	(30)	86	295	(505)	-	-
ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВОВ	13,589	2,443	4,259	5,754	1,202	(66)	27,181
Восстановление/(обесценение) активов в наличии для продажи и формирование прочих резервов	107	(36)	(12)	4	20	(1)	82
Операционные расходы и убыток от обесценения основных средств	(3,873)	(1,716)	(3,887)	(549)	(368)	(1,496)	(11,889)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9,823	691	360	5,209	854	(1,563)	15,374
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(3,497)	(3,497)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	9,823	691	360	5,209	854	(5,060)	11,877
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(150)	(67)	(151)	(21)	(14)	(58)	(461)
Капитальные затраты	211	94	212	30	20	81	648

* Представляет результаты соглашений о распределении доходов между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2013 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1	-	7,744	15,500	16,012	-	39,257
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	5,126	-	5,126
Драгоценные металлы	5,670	-	-	-	-	-	5,670
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11	-	-	145,912	-	-	145,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1	-	1,556	52,610	23,013	-	77,180
Ссуды, предоставленные клиентам	434,277	20,019	20,137	88,034	3,624	75	566,166
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	513	-	-	1,270	25,409	4,716	31,908
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	1,227	544	1,231	174	117	473	3,766
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	275	275
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	772	772
Прочие активы	346	3	2,748	27	11	1,774	4,909
ИТОГО АКТИВЫ	442,046	20,566	33,416	303,527	73,312	8,085	880,952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47	-	-	495	57	-	599
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	10,705	3,042	4,016	159,918	48,256	-	225,937
Средства клиентов	257,832	15,508	110,602	12,079	2,989	-	399,010
Выпущенные облигации и еврооблигации	-	-	-	39,302	16,256	-	55,558
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	42,050	158	6	5,333	301	-	47,848
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,387	1,387
Прочие обязательства	420	4	128	142	6	1,064	1,764
Субординированные займы	-	-	-	-	48,816	-	48,816
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	311,054	18,712	114,752	217,269	116,681	2,451	780,919

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Внешний процентный доход	30,436	2,679	2,726	6,668	1,048	-	43,557
Внешний процентный расход	(8,298)	(257)	(4,022)	(5,288)	(6,235)	-	(24,100)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(10,470)	(1,002)	3,540	1,250	6,682	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	11,668	1,420	2,244	2,630	1,495	-	19,457
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,265)	(253)	115	-	-	-	(3,403)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	8,403	1,167	2,359	2,630	1,495	-	16,054
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,360	486	1,032	337	(13)	2	4,204
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(153)	(29)	(352)	(145)	(24)	-	(703)
Чистые торговые доходы	392	-	110	1,919	(1,308)	-	1,113
Прочие операционные доходы	838	8	80	(1)	36	28	989
Чистый результат межсегментного перераспределения непроцентных доходов [†]	(94)	(19)	56	189	(132)	-	-
ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВОВ	11,746	1,613	3,285	4,929	54	30	21,657
Обесценение активов в наличии для продажи и формирование прочих резервов	(115)	(19)	(13)	63	(253)	(9)	(346)
Операционные расходы и убыток от обесценения основных средств	(3,318)	(1,624)	(3,586)	(961)	(290)	(1,731)	(11,510)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	8,313	(30)	(314)	4,031	(489)	(1,710)	9,801
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,460)	(1,460)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	8,313	(30)	(314)	4,031	(489)	(3,170)	8,341
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(165)	(81)	(178)	(48)	(14)	(86)	(572)
Капитальные затраты	180	88	195	52	16	94	625

[†] Представляет результаты соглашений о распределении доходов между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2012 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	5,178	9,502	16,829	-	31,509
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	4,282	-	4,282
Драгоценные металлы	6,390	-	-	-	-	-	6,390
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	92	-	-	66,256	1,636	-	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	96	-	2,194	39,612	22,856	-	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	318,727	20,548	19,183	38,159	1,983	50	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,358	21,026	-	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	201	-	-	201
Основные средства	792	388	856	229	70	413	2,748
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	290	290
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	913	913
Прочие активы	33	5	40	1	2	919	1,000
ИТОГО АКТИВЫ	326,130	20,941	27,451	158,318	68,684	2,585	604,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19	-	-	1,960	147	-	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	6,288	3,504	1,849	109,260	18,070	-	138,971
Средства клиентов	194,028	9,704	78,954	4,139	14,287	-	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	-	-	-	26,882	12,298	-	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,878	53	16	5,250	300	-	8,497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	276	276
Прочие обязательства	541	3	84	22	190	1,188	2,028
Субординированные займы	-	-	-	-	45,971	-	45,971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	203,754	13,264	80,903	147,513	91,263	1,464	538,161

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Методы оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Данные методы включают методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Стоимости, выходящие за пределы существующих данных, получены путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Цены облигаций – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

Процентные ставки – сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

Курс обмена иностранных валют – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

Цены на биржевые товары — многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для того, чтобы достоверно определить справедливую стоимость там, где это возможно, руководство применяет оценочные корректировки к информации по ценам, получаемой из различных источников. Кроме того, Банк на постоянной основе проводит оценку применимости всех используемых моделей.

Финансовые активы и обязательства

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

- Денежные средства и остатки в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности данных типов активов, балансовая стоимость данных активов принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Ссуды, предоставленные банкам, и клиентам в течение последнего квартала до отчетной даты, представляется равной их справедливой стоимости. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных ранее, оценивается путем применения рыночных процентных ставок на отчетную дату с использованием метода дисконтированных денежных потоков за минусом резервов под обесценение.
- Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам, котируемым на рынке.

- Справедливая стоимость паев инвестиционных фондов, которые имеют котировки на активном рынке, определяется на основе рыночных котировок. Для акций инвестиционных фондов, которые не имеют котировок на активных рынках, Банк использует оценку независимых оценщиков, проведенную для определения справедливой стоимости таких активов в инвестиционных фондах. Справедливая стоимость активов инвестиционных фондов определяется путем использования различных подходов (доходный подход, сравнительный подход и затратный подход) и методов (метод капитализации дохода, метод компании-аналога, метод дисконтирования денежных потоков, метод ликвидационной стоимости).
- Справедливая стоимость финансовых вложений, удерживаемых до погашения, определяется на основе котировок активного рынка на отчетную дату.
- Срочные депозиты (включенных в средства клиентов и депозиты банков), привлеченные в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой равной их справедливой стоимости. Справедливая стоимость других срочных депозитов оценивается на основе ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам на рынке.

Методы оценки последовательно применяются Банком из периода в период.

Сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и их справедливой стоимости представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	39,257	39,257	31,509	31,509
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	5,126	5,126	4,282	4,282
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	145,923	145,923	67,984	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	77,180	77,203	64,758	66,383
Ссуды, предоставленные клиентам	566,166	573,419	398,650	467,078
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,908	31,908	25,384	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	201	201
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	599	599	2,126	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	225,937	226,036	138,971	152,310
Средства клиентов	399,010	399,758	301,112	304,176
Выпущенные облигации и еврооблигации	55,558	55,315	39,180	39,518
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	47,848	47,724	8,497	8,622
Субординированные займы	48,816	51,188	45,971	47,059

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов представлен следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	39,257	-	-	39,257
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	5,126	-	-	5,126
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	144,920	1,004	-	145,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	77,203	-	77,203
Ссуды, предоставленные клиентам	-	573,419	-	573,419
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,002	12	-	3,014
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	599	-	599
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	226,036	-	226,036
Средства клиентов	-	399,758	-	399,758
Выпущенные облигации и еврооблигации	55,315	-	-	55,315
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	-	47,724	-	47,724
Субординированные займы	39,432	11,756	-	51,188

В таблице ниже представлены финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже приведены методы оценки, основные допущения, использованные при оценке данных инструментов, а также разумно возможные повышения и понижения уровня справедливой стоимости исходя их обоснованно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

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 очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных 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.

35. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I), различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв).

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенных резервов переоценки, таких как нереализованная прибыль по переоценке финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и положительный результат переоценки имущества.

Приведенная ниже таблица представляет состав капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением, и коэффициент достаточности капитала за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня	95,745	65,974
Капитал второго уровня	12,422	16,048
Итого регулятивный капитал	108,167	82,022
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитные риски	708,855	516,428
Рыночные риски	136,846	66,821
Итого активы, взвешенные с учетом риска	845,701	583,249
Базельский норматив	12.79%	14.06%
Норматив первого уровня	11.32%	11.31%

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

Коэффициенты достаточности капитала превысили минимальный 8% норматив, рекомендованный Базельским соглашением 1998 года. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года. Банк не нарушал требования Базельского соглашения.

Общая политика Банка в отношении управления капиталом нацелена на эффективную оптимизацию капитала, необходимую для расширения деятельности Банка, и обеспечение достаточности капитала с целью предотвращения нежелательных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию акционеров в отношении долгосрочного развития Банка.

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Функции управления рисками включают:

- организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Банка, задействованных в процессе управления рисками;
- систему идентификации и оценки рисков;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- систему внутреннего контроля.

Ответственность за управление рисками Банка лежит на Наблюдательном совете, Правлении, Финансовом комитете, Кредитном комитете, Департаменте управления рисками, Казначействе и Департаменте рыночных и операционных рисков.

Наблюдательный совет отвечает за общий контроль системы управления рисками и определяет стратегию ее развития. Правление отвечает за разработку политики управления рисками, в том числе за тактические вопросы. Финансовый комитет выполняет текущий мониторинг рисков ликвидности и рыночных рисков. Операционный мониторинг уровня кредитного риска производится системой кредитных комитетов. Прямое управление рисками, включающее оценку и отчетность, осуществляется:

- Департаментом по управлению рисками – в отношении кредитных рисков;
- Казначейством – в отношении рисков ликвидности, процентных рисков, валютных и ценовых рисков;
- Управлением рыночных рисков Департамента рыночных и операционных рисков – в отношении валютных и ценовых рисков;
- Управлением операционных рисков Департамента рыночных и операционных рисков – в отношении операционных рисков.

Приоритетным направлением в снижении подверженности Банка рискам является коллегиальное принятие решений. Строгое распределение обязанностей между департаментами и должностными лицами Банка, точные описанные инструкции и процедуры и определение компетенции и полномочий отделов и их руководителей также являются важными областями, позволяющими устранить риски. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методологии. Инструкции, процедуры и методологии регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

Система мониторинга рисков включает:

- установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятия соответствующего уровня рисков.
- контроль за подверженностью Банка рискам путем:
 - соблюдения установленных ограничений;
 - регулярно проводимой оценки в отношении подверженности Банка рискам;
 - контроля над соблюдением требований;
 - соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным капиталом;
 - проведения внутреннего аудита систем управления рисками.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

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

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 комитет Банка утверждает выдачу каждой новой ссуды, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче ссуд. Кредитный департамент осуществляет текущий контроль.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

31 декабря 2013 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31,512	-	31,512	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	5,126	-	5,126	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	145,923	-	145,923	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	77,180	-	77,180	8,940
Ссуды, предоставленные клиентам	566,166	-	566,166	467,332
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	3,014	-	3,014	-
Прочие финансовые активы	3,336	-	3,336	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	128,977	-	127,074	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	128,617	-	128,617	3,950
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	9,949	-	9,949	298

31 декабря 2012 года

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета		
		Сумма зачета	Обеспечение	
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26,331	-	26,331	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	4,282	-	4,282	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	67,984	-	67,984	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	64,758	-	64,758	5,307
Ссуды, предоставленные клиентам	398,650	-	398,650	308,832
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	5,592	-	5,592	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	201	-	201	-
Прочие финансовые активы	490	-	490	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,233	-	86,233	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	122,924	-	122,924	1,956
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	5,060	-	5,060	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, если таковые имеются. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Банка, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, представлены в Примечании 12.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	39,257	-	-	39,257
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	5,126	-	-	5,126
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	306	100,096	41,810	3,711	145,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	11,630	15,191	14,934	22,022	13,403	77,180
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7,849	24,059	31,908
Прочие финансовые активы	-	-	-	17	20	3,299	3,336

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	31,509	-	-	31,509
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	4,282	-	-	4,282
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевых ценных бумаг	-	55	88	21,592	33,779	12,470	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	660	18,133	14,200	19,195	12,570	64,758
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5,251	20,133	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	201	-	201
Прочие финансовые активы	-	-	-	2	41	447	490

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

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

В настоящее время модель количественной оценки применяется только при оценке первичной кредитной заявки. Для целей кредитного мониторинга Банк классифицирует беспроблемные кредиты как «стандартные» и «под наблюдением» на основании финансовых и прочих количественных и качественных показателей результатов деятельности заемщиков.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

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

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

Географическая концентрация

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

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	39,257	-	-	39,257
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	5,126	-	-	5,126
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	145,409	207	307	145,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	31,925	13,423	31,832	77,180
Ссуды, предоставленные клиентам	487,723	74,779	3664	566,166
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,961	-	947	31,908
Прочие финансовые активы	3,300	9	27	3,336
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	743,701	88,418	36,777	868,896
Драгоценные металлы	5,670	-	-	5,670
Основные средства	3,766	-	-	3,766
Нематериальные активы	275	-	-	275
Инвестиционное имущество	772	-	-	772
Прочие нефинансовые активы	1,573	-	-	1,573
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12,056	-	-	12,056
ИТОГО АКТИВЫ	755,757	88,418	36,777	880,952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68	212	319	599
Средства банков и ЦБ РФ	183,683	8,288	33,966	225,937
Средства клиентов	381,293	7,085	10,632	399,010
Выпущенные облигации и еврооблигации	39,302	-	16,256	55,558
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	47,848	-	-	47,848
Прочие финансовые обязательства	1,389	129	2	1,520
Субординированные займы	10,900	-	37,916	48,816
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	664,483	15,714	99,091	779,288
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,387	-	-	1,387
Прочие нефинансовые обязательства	244	-	-	244
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,631	-	-	1,631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	666,114	15,714	99,091	780,919
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	89,643	72,704	(62,314)	

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,509	-	-	31,509
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	4,282	-	-	4,282
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	67,529	35	420	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	39,099	2,772	22,887	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	350,138	47,676	836	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,149	-	4,235	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	201	-	-	201
Прочие финансовые активы	469	6	15	490
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	514,376	50,489	28,393	593,258
Драгоценные металлы	6,390	-	-	6,390
Основные средства	2,748	-	-	2,748
Нематериальные активы	290	-	-	290
Инвестиционное имущество	913	-	-	913
Прочие нефинансовые активы	509	1	-	510
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	10,850	1	-	10,851
ИТОГО АКТИВЫ	525,226	50,490	28,393	604,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,529	34	563	2,126
Средства банков и ЦБ РФ	111,189	4,606	23,176	138,971
Средства клиентов	294,497	4,207	2,408	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	27,413	-	11,767	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8,497	-	-	8,497
Прочие финансовые обязательства	1,616	1	142	1,759
Субординированные займы	4,902	6,000	35,069	45,971
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	449,643	14,848	73,125	537,616
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	276	-	-	276
Прочие нефинансовые обязательства	269	-	-	269
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	545	-	-	545
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	450,188	14,848	73,125	538,161
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	75,038	35,642	(44,732)	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Банк понесет убытки в связи с неблагоприятными колебаниями рыночного курса финансовых инструментов (включая производные финансовые инструменты), валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок.

Рыночный риск включает ценовой риск по ценным бумагам, валютный риск и риск изменения процентной ставки. Банк подвержен рыночному риску в связи с открытыми позициями по валютам и драгоценным металлам. Источником процентных рисков и ценовых рисков по ценным бумагами являются открытые позиции в отношении процентных ставок и долевых инструментов, подверженных влиянию общих и специфичных изменений на рынке.

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на Департамент операций на финансовых рынках, Департамент рынка драгоценных металлов и Казначейство. Департамент рыночных и операционных рисков производит оценку подверженности ценовому и валютному риску, а также оценивает уязвимость Банка в отношении изменений процентных ставок. Казначейство предоставляет рекомендации по рискам изменения процентных ставок. Департамент операций на финансовых рынках ежедневно управляет открытыми позициями в рамках установленных лимитов для увеличения прибыли Банка.

Методология, применяемая Банком для измерения рисков

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам, вследствие неблагоприятных изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

Банк применяет модель VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость под риском (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности (Банк использует уровень доверительной вероятности 99%) за определенный период времени (Банк рассматривает горизонт потерь 10 рабочих дней).

Цели и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие периоды. В некоторых случаях исторический горизонт может достигать 5 лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. Модель, применяемая Банком для оценки VaR, также наделена подобными свойствами. Особенностью модели является более сильное влияние на оценку потенциального риска изменений рыночной конъюнктуры, случившихся в ближайшем прошлом.

Таким образом, модель особенно чувствительна к любым изменениям рыночной волатильности. В силу того, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случаях длительного периода затухания волатильности рынка. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, модель VaR не всегда дает правильное представление о размере прибыли или убытка в условиях резкого изменения конъюнктуры

рынка, вызванного, как правило, кризисными явлениями. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты переоценки портфелей, в том числе, и на предмет корректности сделанных в рамках модели допущений и использованных при расчете VaR параметров. Портфели, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию». Такая процедура способствует пониманию Банком масштаба исключительных, но вероятных потерь и позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверительной вероятности 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверительной вероятности равного 99% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на одном из таких промежутков.

При расчете VaR для портфеля ценных бумаг делается допущение, что стоимости, формирующих портфель инструментов, меняются синхронно и однонаправленно на величину VaR для каждого инструмента. Таким образом, общий фондовый VaR портфеля равен сумме VaR составляющих его компонентов. Валютный VaR оценивается Банком с учетом направления позиции и корреляции валют соответственно.

Риск-менеджмент устанавливает максимальные лимиты на вложения в низко ликвидные инструменты, а также на максимальный период удержания данных позиций и уровень допустимого кредитного риска на эмитентов подобных бумаг. В рамках установленных лимитов и параметров риск-менеджмент Банка отслеживает на постоянной основе подобные ценные бумаги. Отнесение финансового инструмента к категории низко ликвидных инструментов осуществляется риск-менеджментом по результатам анализа ликвидности рынка инструмента и наличия достаточного количества рыночных котировок. Результаты анализа предоставляются Финансовому комитету. Где это возможно и предусмотрено политикой Банка, переоценка инструмента проводится с использованием моделей оценки и на основе рыночных данных.

Обновленная методология расчета стоимости риска (VaR) в 2013 году

В 2013 году, Банк внес ряд изменений в методологию VaR с целью оптимизации и объединения подходов методологии, применяемых Банком в рамках управления рисками.

Основные улучшения методологии VaR по оценке портфеля долговых инструментов. Были внесены следующие изменения:

1. Замена исторических данных о доходностях неликвидных облигаций на данные по аналогичным ликвидным облигациям.
2. Исключение неликвидных инструментов из расчета VaR, так как в отношении них проводится анализ чувствительности.

Основным параметром, используемым Банком для расчета чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является изменение значений индекса доходности к погашению российских государственных облигаций, предоставленного Московской биржей. RPC - это параметр изменения доходности, который оценивается на основе годовой волатильности ежедневных изменений соответствующего индекса, рассчитанного за последние 2-3 года. В случае анализа чувствительности рублевых облигаций Банк использует RPC, равный 200 базисным пунктам.

Ключевым параметром, используемым Банком для расчета чувствительности портфеля неликвидных облигаций, номинированных в долл. США, является RPC индекса доходности к погашению пятилетних государственных облигаций США, предоставленного Bloomberg. RPC - это параметр изменения доходности, который оценивается на основе общегодовой волатильности ежедневных изменений соответствующего индекса, рассчитанного за последние 2-3 года. В случае анализа чувствительности облигаций, номинированных в долл. США, Банк использует RPC, равный 150 базисным пунктам.

Новая методология позволяет, с одной стороны, уменьшить искажение показателя VaR по причине недостатка статистических данных по неликвидным облигациям и, с другой стороны, уделить особое внимание доходности к погашению, как основному фактору риска для долговых инструментов, при оценке VaR (цена облигации зависит от доходности), что, в свою очередь, свидетельствует о целесообразности использования модели VaR в качестве основного показателя рыночного риска портфелей облигаций Банка.

Общее отклонение результатов VaR, основанных на использовании нового или предыдущего подхода, составляет 27% для всего портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года данные по оценке VaR в отношении валютных и ценовых рисков представлены следующим образом:

млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Новый подход	Старый подход
Валютный риск	117	146
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	1,309	1,034
Итого	1,426	1,179
Чувствительность по неликвидным ценным бумагам	3,368	не применимо

	31 декабря 2012 года			
	минимальная	средняя	максимальная	на конец года
Валютный риск	13	137	322	53
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	247	748	1482	449
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	-	70	373	-

Риск изменения процентной ставки

Риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки – это соотношение между рыночными ставками процента и чистым процентным доходом, возникающим в связи с периодическим изменением процентной ставки по активам и обязательствам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки связан с неустойчивостью будущих потоков денежных средств от операций с финансовыми инструментами в результате изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, обычно пересматриваются с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям.

Банк управляет риском процентной ставки путем поддержания баланса между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, балансирования структуры активов и обязательств, введения контроля за рисками досрочного снятия средств и погашения кредитов, а также контроля за изменениями процентной ставки. Инструменты, используемые Финансовым комитетом, включают стресс-тестирование и установление максимальных и минимальных ставок.

В следующей таблице представлена расшифровка средневзвешенных эффективных процентных ставок, действующих на 31 декабря 2013 и 2012 года, следовательно, потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Долл. США	Прочие валюты	Рубли	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.82%	6.20%	-	8.63%	6.31%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	6.21%	0.09%	0.08%	6.71%	1.58%	1.61%
Ссуды, предоставленные клиентам	12.09%	9.17%	8.14%	12.03%	9.05%	9.54%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11.90%	9.00%	-	7.83%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	9.00%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	6.35%	2.24%	1.88%	7.00%	2.81%	2.11%
Средства клиентов	7.00%	3.49%	2.38%	8.21%	3.84%	4.14%
Выпущенные облигации и еврооблигации	9.19%	7.25%	-	8.80%	6.50%	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8.02%	2.89%	2.06%	8.18%	5.48%	3.27%
Субординированные займы	9.53%	9.69%	-	9.53%	9.62%	-

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что прибыль Банка уменьшится, либо Банк понесет убытки в результате негативных изменений рыночных процентных ставок.

В таблице ниже представлены сроки погашения активов/обязательств на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок. Даты пересмотра цен определяются руководством и отражаются в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, не чувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	39,257	-	-	-	-	-	39,257
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	5,126	5,126
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	5,670	5,670
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	350	5,992	27,604	99,032	12,188	757	145,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	59,012	10,229	5,189	-	-	2,750	77,180
Ссуды, предоставленные клиентам	80,764	83,960	171,988	156,678	72,776	-	566,166
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,751	30,133	24	31,908
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	3,766	3,766
Основные средства	-	-	-	-	-	275	275
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	772	772
Прочие активы	-	-	-	-	-	4,909	4,909
ИТОГО АКТИВЫ	179,383	100,181	204,781	257,461	115,097	24,049	880,952
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	258	70	91	180	-	-	599
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	120,663	40,252	28,687	8,288	-	28,047	225,937
Средства клиентов	97,464	48,798	119,148	87,715	236	45,649	399,010
Выпущенные облигации и еврооблигации	548	4,593	29,390	21,027	-	-	55,558
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	871	10,265	35,121	1,301	-	290	47,848
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,387	1,387
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1,764	1,764
Субординированные займы	-	-	631	11,340	36,845	-	48,816
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	219,804	103,978	213,068	129,851	37,081	77,137	780,919
Разница между активами и обязательствами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	(40,421)	(3,797)	(8,287)	127,610	78,016		
Процентные производные финансовые инструменты на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	-	-	-	-	-		
Разница между активами и пассивами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок, с учетом производных финансовых инструментов	(40,421)	(3,797)	(8,287)	127,610	78,016		

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, не чувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	26,331	-	-	-	-	5,178	31,509
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4,282	4,282
Драгоценные металлы	6,390	-	-	-	-	-	6,390
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34	5,395	25,514	27,750	8,435	856	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	52,996	1 344	44	8,147	-	2,227	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	30,565	46,117	131,076	157,108	33,784	-	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,787	1 826	19,771	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	201	-	-	-	201
Основные средства	-	-	-	-	-	2,748	2,748
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	290	290
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	913	913
Прочие активы	-	-	-	-	-	1,000	1,000
ИТОГО АКТИВЫ	116,316	52,856	156,835	196,792	44,045	37,265	604,109
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
	-	-	96	-	-	2,030	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	72,282	31,327	25,976	3,491	-	5,895	138,971
Средства клиентов	106,215	43,041	110,852	15,929	27	25,048	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	184	650	15,094	23,252	-	-	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,088	3,431	1,376	1,312	-	290	8,497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	276	276
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	2,028	2,028
Субординированные займы	2	-	543	10,525	34,901	-	45,971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	180,771	78,449	153,937	54,509	34,928	35,567	538,161
Разница между активами и обязательствами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок							
	(64,455)	(25,593)	2,898	142,283	9,117		
Процентные производные финансовые инструменты на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок							
	-	-	-	-	-		
Разница между активами и пассивами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок, с учетом производных финансовых инструментов							
	(64,455)	(25,593)	2,898	142,283	9,117		

Анализ чувствительности

Первая часть данных расчетов основывается на допущении о повышении (понижении) рыночных процентных ставок на два процентных пункта. Анализ чувствительности проводился в отношении прибыли и капитала вследствие потенциальных изменений рыночных процентных ставок, как описано ниже, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 года.

Расчет является прямым отражением в отчете о прибылях и убытках каждого сценария в отношении позиций Банка по процентным ставкам по инструментам с плавающей ставкой.

Вторая часть расчетов «изменение стоимости» отражает эффект изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг в категории «финансовые активы, отражаемые через прибыли или убытки» и «имеющиеся в наличии для продажи».

		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Чистый процентный доход за отчетный период					
Повышение процентной ставки	+ 2%	56	56	56	56
Снижение процентной ставки	-2%	(56)	(56)	(56)	(56)
Изменение стоимости					
Изменение рыночной ставки	+ 2%	(7,585)	(7,509)	(1,706)	(1,508)
Изменение рыночной ставки	-2%	7,585	7,509	1,853	1,635

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Российский рубль	Долл. США 1 дол. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Золото 1 унция = 39,324.13 руб.	Прочее	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ						
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	38,343	485	406	-	23	39,257
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	5,126	-	-	-	-	5,126
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	107,095	38,737	34	4	53	145,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	39,882	29,244	7,724	1	329	77,180
Ссуды, предоставленные клиентам	466,332	87,422	12,391	-	21	566,166
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,961	945	2	-	-	31,908
Прочие финансовые активы	3,304	30	1	-	1	3,336
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	691,043	156,863	20,558	5	427	868,896
Драгоценные металлы	-	-	-	4,901	769	5,670
Основные средства	3,766	-	-	-	-	3,766
Нематериальные активы	275	-	-	-	-	275
Инвестиционное имущество	772	-	-	-	-	772
Прочие нефинансовые активы	1,573	-	-	-	-	1,573
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,386	-	-	4,901	769	12,056
ИТОГО АКТИВЫ	697,429	156,863	20,558	4,906	1,196	880,952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	285	228	76	-	10	599
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	181,364	35,338	8,551	547	137	225,937
Средства клиентов	336,017	45,670	11,708	3,723	1,892	399,010
Выпущенные облигации и еврооблигации	39,302	16,256	-	-	-	55,558
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7,547	38,008	2,282	-	11	47,848
Прочие финансовые обязательства	1,517	2	1	-	-	1,520
Субординированные займы	10,900	37,916	-	-	-	48,816
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	576,932	173,418	22,618	4,270	2,050	779,288
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,387	-	-	-	-	1,387
Прочие нефинансовые обязательства	244	-	-	-	-	244
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,631	-	-	-	-	1,631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	578,563	173,418	22,618	4,270	2,050	780,919
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	118,866	(16,555)	(2,060)	(636)	(854)	

	Российский рубль	Долл. США 1 дол. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Золото 1 унция = 50, 540.17 руб.	Прочее	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ						
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,040	206	259	-	4	31,509
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	4,282	-	-	-	-	4,282
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58,155	9,790	13	5	21	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	31,342	28,825	4,012	-	579	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	300,207	83,916	14,488	-	39	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,915	467	2	-	-	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	201	-	-	-	-	201
Прочие финансовые активы	470	18	2	-	-	490
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	450,612	123,222	18,776	5	643	593,258
Драгоценные металлы	-	-	-	5,798	592	6,390
Основные средства	2,748	-	-	-	-	2,748
Нематериальные активы	290	-	-	-	-	290
Инвестиционное имущество	913	-	-	-	-	913
Прочие нефинансовые активы	503	1	6	-	-	510
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,454	1	6	5,798	592	10,851
ИТОГО АКТИВЫ	455,066	123,223	18,782	5,803	1,235	604,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,927	69	107	3	20	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	100,301	21,349	14,876	1,645	800	138,971
Средства клиентов	248,174	34,577	10,597	6,223	1,541	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	27,413	11,767	-	-	-	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8,229	188	65	-	15	8,497
Прочие финансовые обязательства	1,334	159	1	265	-	1,759
Субординированные займы	10,902	35,069	-	-	-	45,971
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	398,280	103,178	25,646	8,136	2,376	537,616
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	276	-	-	-	-	276
Прочие нефинансовые обязательства	269	-	-	-	-	269
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	545	-	-	-	-	545
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	398,825	103,178	25,646	8,136	2,376	538,161
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	56,241	20,045	(6,864)	(2,333)	(1,141)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

Справедливая стоимость	Российский рубль	Долл. США 1 дол. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Золото 1 унция = 39,324.13 руб.	Прочее	31 декабря 2013 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам	(34,691)	(24,651)	(5,256)	(1,364)	(4,562)	(70,524)
Требования по форвардным сделкам	17,958	39,210	5,759	2,227	5,370	70,524
Обязательства по сделкам спот	(577)	(1,922)	(7)	(1,486)	-	(3,992)
Требования по сделкам спот	2,134	1,679	179	-	-	3,992
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(15,176)	14,316	675	(623)	808	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	103,690	(2,239)	(1,385)	13	(46)	
Условные обязательства	247,632	12,775	7,128	-	65	

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

Справедливая стоимость	Российский рубль	Долл. США 1 дол. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Золото 1 унция = 50,692.76 руб.	Прочее	31 декабря 2012 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам	(18,532)	(45,643)	(6,741)	(2,788)	(884)	(74,588)
Требования по форвардным сделкам	29,395	24,741	12,933	5,260	2,259	74,588
Обязательства по сделкам спот	(300)	(118)	(42)	-	(53)	(513)
Требования по сделкам спот	139	192	160	-	22	513
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	10,702	(20,828)	6,310	2,472	1,344	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	66,943	(783)	(554)	139	203	
Условные обязательства	195,189	12,478	6,672	-	81	

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Банка выражены, главным образом, в рублях. В связи с этим, изменение курса рубля по отношению к долл. США/евро в будущем повлияет на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка. Эти изменения могут также повлиять на способность Банка инвестировать в неденежные активы по стоимости, указанной в долларах США в прилагаемой финансовой отчетности.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь в результате ненадлежащего руководства и осуществления процедур контроля, фактов мошенничества, неверных решений по ведению бизнеса, сбоев в работе систем, связанных с ошибками сотрудников и злоупотреблением ими своим служебным положением, технических сбоев, расчетных ошибок, стихийных бедствий и неверного использования имущества Банка.

Правление, как правило, контролирует реализацию процессов управления рисками, включая соответствие внутренним политикам, утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками, определяет лимиты мониторинга операционных рисков и распределяет обязанности в отношении управления операционным риском среди различных органов.

Департамент по управлению операционными рисками осуществляет контроль и проводит мониторинг операционных рисков и предоставляет соответствующую отчетность Наблюдательному совету. Текущий контроль позволяет своевременно выявлять и устранять недостатки политик и процедур, направленных на управление операционным риском, понижать вероятность и/или величину связанных убытков. Для того чтобы минимизировать влияние операционного риска Банк стремится к постоянному совершенствованию бизнес процессов и организационной структуры и стимулированию персонала.

Риск потери 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. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Управление этим риском осуществляется Финансовым комитетом Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк. В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка относительно стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Приведенные выше данные по срочным депозитам, привлеченным от частных лиц, основаны на условиях, определяемых договорами. В то же время клиенты могут потребовать возврата данных депозитов в любой момент времени.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенной таблице.

Несмотря на то, что срок погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет, как указано, менее одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

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

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

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	39,257	-	-	-	-	-	39,257
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	5,126	5,126
Драгоценные металлы	5,670	-	-	-	-	-	5,670
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	145,331	81	18	430	63	-	145,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	61,762	10,229	5,189	-	-	-	77,180
Ссуды, предоставленные клиентам	80,764	83,960	171,988	156,678	72,776	-	566,166
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,775	30,133	-	31,908
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционное имущество	-	-	-	772	-	-	772
Основные средства	-	-	-	-	-	3,766	3,766
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	275	275
Прочие активы	1,125	477	3,284	23	-	-	4,909
ИТОГО АКТИВЫ	333,909	94,747	180,479	159,678	102,972	9,167	880,952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	258	70	91	180	-	-	599
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	148,068	31,488	35,760	9,825	796	-	225,937
Средства клиентов	143,113	48,798	119,148	87,715	236	-	399,010
Выпущенные облигации и еврооблигации	548	4,593	10,390	40,027	-	-	55,558
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	871	10,265	35,121	1,591	-	-	47,848
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,387	1,387
Прочие обязательства	563	773	417	11	-	-	1,764
Субординированные займы	-	-	631	11,340	36,845	-	48,816
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	293,421	95,987	201,558	150,689	37,877	1,387	780,919
Разница между активами и пассивами	40,488	(1,240)	(21,079)	8,989	65,095	-	-
Стабильные остатки ¹	70,999	11,440	42,301	(124,740)	-	-	-
Разница между активами и пассивами скорректированная на величину стабильных остатков ¹	111,487	10,200	21,222	(115,751)	65,095	-	-

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,509	-	-	-	-	-	31,509
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4,282	4,282
Драгоценные металлы	6,390	-	-	-	-	-	6,390
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66,631	697	656	-	-	-	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	55,223	1,344	44	8,147	-	-	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	30,565	46,117	131,076	157,108	33,784	-	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	23,558	1,826	-	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	201	-	-	-	201
Основные средства	-	-	-	-	-	2,748	2,748
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	290	290
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	913	913
Прочие активы	383	174	443	-	-	-	1,000
ИТОГО АКТИВЫ	190,701	48,332	132,420	188,813	35,610	8,233	604,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,579	53	398	96	-	-	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	75,174	26,541	26,220	11,024	12	-	138,971
Средства клиентов	131,263	43,041	110,852	15,929	27	-	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	184	443	16,128	22,425	-	-	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,378	3,431	1,376	1,312	-	-	8,497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	276	276
Прочие обязательства	579	968	340	141	-	-	2,028
Субординированные займы	2	-	543	10,525	34,901	-	45,971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	211,159	74,477	155,857	61,452	34,940	276	538,161
Разница между активами и пассивами	(20,458)	(26,145)	(23,437)	127,361	670	-	-
Стабильные остатки ¹	59,243	9,453	31,252	(99,948)	-	-	-
Разница между активами и пассивами скорректированная на величину стабильных остатков ¹	38,785	(16,692)	7,815	27,413	670	-	-

(1) Для целей управления риском ликвидности Банк отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Кроме того, Банк идентифицирует некоторые финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на короткие сроки их погашения в соответствии с договорами. Данные инструменты являются корреспондентскими счетами банков, входящими в состав средств банков и Центрального Банка РФ и средств клиентов.

Данные финансовые инструменты разделены на две однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками так, чтобы руководство могло оценить ту часть данных средств, которая не подвержена значительному риску сокращения непогашенных остатков. Крупные клиенты, имеющие самую высокую волатильность, выделяются из таких групп и группируются вместе так, чтобы руководство могло использовать стохастическую модель, которая лучше всего описывает поведение таких клиентов на групповой основе. Стабильная часть оценивается с заданным уровнем надежности и регулярно проверяется, по крайней мере, раз в квартал.

Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты корреспондентских счетов и средств клиентов являются стабильным источником финансирования, по мнению Банка, средства клиентов, относящиеся к малым однородным депозитам, подлежат погашению через три года, в то время как все прочие стабильные источники финансирования подлежат погашению через год с отчетной даты.

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

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28	-	57	-	-	85
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	115,933	30,591	26,540	4,478	165	177,707
Средства клиентов	74,918	49,771	124,220	100,490	256	349,655
Выпущенные облигации и еврооблигации	548	4,593	30,347	48,723	-	84,211
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	875	10,271	35,299	1,405	-	47,850
Субординированные займы	-	-	3,621	22,931	46,549	73,101
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	192,302	95,226	220,084	178,027	46,970	732,609
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	467	1,384	10,509	6,073	659	19,092
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	467	1,384	10,509	6,073	659	19,092
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	192,769	96,610	230,593	184,100	47,629	751,701
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	258	70	91	180	-	599
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,990	-	-	-	-	31,990
Средства клиентов	69,507	-	-	-	-	69,507
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	-	290	-	290
Прочие финансовые обязательства	361	731	417	11	-	1,520
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	294,885	97,411	231,101	184,581	47,629	855,607
Условные обязательства и обязательства по кредитам	267,600	-	-	-	-	267,600

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	8	16	83	-	129
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	52,891	26,086	22,683	4,173	-	105,833
Средства клиентов	76,659	43,642	115,888	17,320	52	253,561
Выпущенные облигации и еврооблигации	237	559	18,195	25,719	-	44,710
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	2,388	3,582	1,672	1,378	-	9,020
Субординированные займы	1	114	5,891	16,496	54,616	77,118
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	132,198	73,991	164,345	65,169	54,668	490,371
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	44	835	4,583	7,788	12	13,262
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	44	835	4,583	7,788	12	13,262
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	132,242	74,826	168,928	72,957	54,680	503,633
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,579	53	398	96	-	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,669	-	-	-	-	22,669
Средства клиентов	55,447	-	-	-	-	55,447
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	-	-	-	290	-	290
Прочие финансовые обязательства	440	837	340	142	-	1,759
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	212,377	75,716	169,666	73,485	54,680	585,924
Условные обязательства и обязательства по кредитам	214,420	-	-	-	-	214,420

37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлена ниже:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	61		145,923	1,636		67,984
Долговые ценные бумаги						
- акционеры Банка	21	8.51%		-		
- дочерние компании и банки	38	8.40%		1,610	9.68%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-		-	-	
Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты						
- дочерние компании и банки	2			26		
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям:	12,326		77,180	11,796		64,758
Ссуды, предоставленные банкам и другим финансовым организациям						
- дочерние компании и банки	11,756	4.46%		11,704	5.49%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			-		
Корреспондентские счета в банках						
- дочерние компании и банки	560			92		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	10			-		
Ссуды, предоставленные клиентам, всего:	19,181		582,244	25,339		412,009
- акционеры Банка	12,453	8.02%		-	-	
- дочерние компании и банки	3,624	4.97%		1,982	6.68%	
- ключевой персонал	191	7.75%		149	7.31%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	2,913	6.82%		23,208	10.19%	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам:	-		(16,078)	(42)		(13,359)
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			(42)		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:	30,121		31,908	24,788		25,384
Долговые ценные бумаги						
- дочерние компании и банки	1,251	0.00%		1,251	0.00%	
- компании, находящиеся под совместным контролем	-	-		3,766	9.00%	
Долевые ценные бумаги и участие						
- дочерние компании и банки	28,870			19,771		
Прочие активы	57		4,909	6		1,000
- акционеры Банка	2			-		
- дочерние компании и банки	11			-		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	44			6		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	79		599	153		2,126
- дочерние компании и банки	-			147		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	79			6		

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства банков и ЦБ РФ:	40,612		225,937	18,104		138,971
Срочные депозиты банков						
- дочерние компании и банки	15,511	9.11%		12,014	7.30%	
Корреспондентские счета других банков						
- дочерние компании и банки	25,101			6,054		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			36		
Средства клиентов:	7,942		399,010	5,204		301,112
Срочные депозиты						
- акционеры Банка	-	-		995	4.13%	
- дочерние компании и банки	260	6.87%		640	8.85%	
- ключевой управленческий персонал	444	5.86%		1,017	5.53%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	4,423	5.50%		1,370	8.13%	
Депозиты до востребования						
- акционеры Банка	172			1		
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			1		
- дочерние компании и банки	2,339			831		
- ключевой управленческий персонал	79			7		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	225			342		
Выпущенные облигации и еврооблигации:	2,420		55,558	531		39,180
- дочерние компании и банки	2,420	7.83%		531	8.55%	
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты:	11		47,848	10		8,497
- дочерние компании и банки	11	12.16%%		10	15.49%	
Прочие обязательства:	161		1,764	41		2,028
- дочерние компании и банки	3			11		
- ключевой управленческий персонал	157			30		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1			-		
Субординированные займы:	6,000		48,816	-		45,971
- акционеры Банка	6,000	8.13%		-		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	21,906		128,977	6,997		86,233
- акционеры Банка	20,000			7		
- дочерние компании и банки	1,904			1,489		
- ключевой управленческий персонал	1			8		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1			5,493		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,924		128,672	3,783		123,127
- дочерние компании и банки	1,924			2,402		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			1,381		
Аккредитивы и прочие условные обязательства по расчетным операциям	13		9,651	28		5,060
- дочерние компании и банки	13			15		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			13		

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 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	167		190	
- премии	622		307	
- представительские и командировочные расходы	1		2	
	790	7,073	499	6,863

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы		66,242		43,557
- акционеры Банка	1,239		-	
- компании, находящиеся под совместным контролем	27		-	
- дочерние компании и банки	733		1,029	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,879		2,727	
- ключевой управленческий персонал	9		13	
Процентные расходы		(39,490)		(24,100)
- акционеры Банка	(875)		(434)	
- дочерние компании и банки	(1,194)		(1,079)	
- компании, находящиеся под совместным контролем	(5)		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(537)		(229)	
- ключевой управленческий персонал	(31)		(43)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(5,370)		(3,403)
- акционеры Банка	1		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	42		388	
Прибыль по торговым операциям:		597		985
- акционеры Банка	30		5	
- дочерние компании и банки	(162)		(147)	
- компании, находящиеся под совместным контролем	(41)			
- компании, находящиеся под контролем акционеров	12		(135)	
- ключевой управленческий персонал	2		(6)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 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
Доходы по услугам и комиссии полученные		5,182		4,204
- акционеры Банка	1		1	
- дочерние компании и банки	26		31	
- компании, находящиеся под совместным контролем	1		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	334		342	
- ключевой управленческий персонал	-		1	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(786)		(703)
- компании, находящиеся под совместным контролем	(1)		-	
- дочерние компании и банки	(109)		(11)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(7)		-	
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(37)		128
- дочерние компании и банки	37		57	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	11		-	
Чистая прибыль от выбытия ссуд		644		862
- дочерние компании и банки	32		3	
Прочие доходы		206		127
- дочерние компании и банки	65		9	
- компании, находящиеся под совместным контролем	4		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	8		-	
Операционные расходы		(11,957)		(11,589)
- акционеры Банка	(1)		-	
- дочерние компании и банки	(146)		(155)	
- компании, находящиеся под совместным контролем	(1)		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(5)		(14)	
- ключевой управленческий персонал	(790)		(499)	

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2014 года Совет Директоров «НОМОС-БАНК» ОАО принял решение о продаже 100-процентного пакета акций ООО «Лизинг-Проект» третьей стороне. Сумма вознаграждения по сделке составила 109 млн. руб. Банк не ожидает значительных изменений в своей дальнейшей деятельности в связи с утратой контроля над дочерним предприятием ООО «Лизинг-Проект».

В марте 2014 года Наблюдательным Советом ОАО «НОМОС-БАНК» принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 30 200 тыс. шт. по номиналу 50 рублей за акцию, Акции планируется размещать по открытой подписке.

В феврале 2014 года Материнская компания приобрела у Международной финансовой корпорации (IFC) 14.3% акций ОАО «Банка «Открытие» и переуступила их «НОМОС-БАНК» (ОАО). Сумма вознаграждения, уплаченная Банком, составила 4,235 млн. руб.