

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
ООО КБ «Ренессанс Кредит»
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные оценки	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Торговые ценные бумаги	28
7. Средства в кредитных организациях	28
8. Кредиты клиентам	29
9. Основные средства	31
10. Нематериальные активы	31
11. Налогообложение	32
12. Прочие активы и обязательства	33
13. Средства ЦБ РФ	35
14. Средства кредитных организаций	35
15. Средства клиентов	35
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
17. Прочие заемные средства	37
18. Субординированные кредиты	37
19. Чистые активы, принадлежащие участнику	37
20. Договорные и условные обязательства	37
21. Чистые комиссионные доходы	40
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	40
23. Управление рисками	40
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	59
26. Операции со связанными сторонами	62
27. Достаточность капитала	63
28. Сегментная отчетность	64
29. События после отчетной даты	64

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров
Коммерческого банка "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО "Эрнст энд Янг"

18 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью)
Запись о регистрации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г.,
государственный регистрационный номер 1027739586291.
Адрес: 115114, Россия, Москва, Кожевническая ул., 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО "Эрнст энд Янг"
Запись о регистрации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г.,
государственный регистрационный номер 1027739707203.
Адрес: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО "Эрнст энд Янг" является членом некоммерческого партнерства "Аудиторская палата России" (НП АПР).
ООО "Эрнст энд Янг" зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028
и включено в контрольную копию реестра аудиторов и аудиторских организаций под основным регистрационным
номером 10201017420.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г. (пересчитано)	31 декабря 2011 г. (пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 565 854	15 219 244	7 389 155
Торговые ценные бумаги	6	12 907 494	5 321 015	63 586
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	6	254 058	-	-
Средства в кредитных организациях	7	1 405 258	1 235 857	742 171
Кредиты клиентам	8	80 312 533	63 807 308	44 387 720
Основные средства	9	1 411 287	1 171 458	1 008 362
Нематериальные активы	10	2 287 238	2 052 546	1 595 499
Отложенные налоговые активы	11	-	63 895	717 617
Прочие активы	12	985 493	951 837	948 460
Итого активы		112 129 215	89 823 160	56 852 570
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	13	248 751	-	-
Средства кредитных организаций	14	2 567 680	801 536	1 795
Средства клиентов	15	63 388 799	56 524 288	31 715 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	19 513 055	10 538 506	12 234 761
Прочие заемные средства	17	1 101 278	2 205 038	2 187 764
Отложенные налоговые обязательства	11	94 422	-	-
Прочие обязательства	12	2 111 231	1 882 582	1 486 205
Субординированные кредиты	18	7 992 869	2 829 343	-
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		97 018 085	74 781 293	47 625 657
Чистые активы, принадлежащие участнику				
Уставный капитал	19	501 000	501 000	501 000
Добавочный капитал	19	16 256 339	16 247 164	12 799 044
Прочие фонды		-	67 326	11 215
Накопленный убыток		(1 646 209)	(1 773 623)	(4 084 346)
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		15 111 130	15 041 867	9 226 913
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		112 129 215	89 823 160	56 852 570

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Заместитель Председателя Правления

18 апреля 2014 года

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2013 г.	2012 г. (пересчитано)
Кредиты клиентам		18 502 140	11 934 922
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		2 817 572	1 989 727
Средства в кредитных организациях		2 525	5 882
		21 322 237	13 930 531
Торговые ценные бумаги		395 402	41 906
Процентный доход		21 717 639	13 972 437
Средства клиентов		(5 766 956)	(4 037 500)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 418 888)	(1 242 967)
Прочие заемные средства		(230 785)	(293 546)
Субординированные кредиты		(687 104)	(14 349)
Средства кредитных организаций		(106 804)	(5 505)
Средства ЦБ РФ		(4 047)	-
Процентный расход		(8 214 584)	(5 593 867)
Чистый процентный доход		13 503 055	8 378 570
Резерв под обесценение кредитов	8	(15 151 648)	(5 640 120)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		(1 648 593)	2 738 450
Комиссионные доходы		10 284 664	8 154 730
Комиссионные расходы		(665 248)	(395 741)
Чистые комиссионные доходы	21	9 619 416	7 758 989
Чистая прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	16	10 044	46 573
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(508 757)	11 554
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- курсовые разницы		(308 374)	889 423
- операции купли-продажи		192 369	(815 795)
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	8	2 634 562	-
Прочие доходы		7 014	7 455
Непроцентные доходы		2 026 858	139 210
Заработная плата и премии	22	(3 929 487)	(3 252 258)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	22	(4 476 412)	(3 332 178)
Износ и амортизация	9, 10	(692 362)	(651 270)
Прочие резервы	12, 20	(56 800)	(81 465)
Налоги, кроме налога на прибыль		(556 002)	(378 638)
Непроцентные расходы		(9 711 063)	(7 695 809)
Прибыль до налога на прибыль		286 618	2 940 840
Расход по налогу на прибыль	11	(159 204)	(630 117)
Прибыль за год		127 414	2 310 723
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход за год		127 414	2 310 723

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Чистые активы, принадлежащие участнику
31 декабря 2011 г. (до пересчета)	501 000	12 727 433	11 215	353 308	13 592 956
Исправление ошибки (Прим. 2)	-	71 611	-	(4 437 654)	(4 366 043)
31 декабря 2011 г.	501 000	12 799 044	11 215	(4 084 346)	9 226 913
Увеличение дополнительного оплаченного капитала (Прим. 19)	-	3 439 500	-	-	3 439 500
Совокупный доход за год (пересчитано, Примечание 2)	-	-	-	2 310 723	2 310 723
Возмещение расходов Группой	-	8 620	-	-	8 620
Операции с выплатами в форме долевых инструментов	-	-	56 111	-	56 111
31 декабря 2012 г. (пересчитано, Прим. 2)	501 000	16 247 164	67 326	(1 773 623)	15 041 867
Совокупный доход за год	-	-	-	127 414	127 414
Возмещение расходов Группой	-	9 175	-	-	9 175
Операции с выплатами в форме долевых инструментов	-	-	(67 326)	-	(67 326)
31 декабря 2013 г.	501 000	16 256 339	-	(1 646 209)	15 111 130

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2013 г.	2012 г. (пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год до операций с участником		127 414	2 310 723
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	9, 10	692 362	651 270
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	15 151 648	5 640 120
Начисленный купонный доход по торговым ценным бумагам		(129 611)	(8 805)
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам		(504 438)	2 889 034
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		(22)	(20)
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(1 080 844)	(279 997)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		291 905	521 504
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций		17 385	4 721
Начисленные процентные расходы по средствам ЦБ РФ		38	-
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(39 632)	60 670
Начисленные процентные расходы по прочим заемным средствам		(3 759)	17 274
Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам		76 575	14 349
Начисленные доходы и расходы		(602 352)	56 406
Расход по отложенному налогу	11	158 317	653 722
Начисленные текущие расходы по налогу на прибыль		-	(24 001)
Чистая (прибыль) / убыток от изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок		(49 840)	316 142
Изменения в прочих резервах		56 800	81 465
Прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг		(10 044)	(46 573)
Расходы по операциям с выплатами в форме долевых инструментов		(67 326)	56 111
Чистые нерезализованные (доходы)/ расходы по торговым ценным бумагам		236 930	(16 935)
Чистые нерезализованные (доходы)/ расходы по операциям в иностранной валюте		308 374	(889 423)
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14 629 880	12 007 757
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(29 938 762)	(27 641 961)
Торговые ценные бумаги		(7 237 075)	(5 308 523)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"		(254 058)	-
Средства в кредитных организациях		(137 330)	(506 282)
Прочие активы		(193 868)	(55 155)
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		1 600 022	804 174
Средства ЦБ РФ		248 713	-
Выпущенные векселя		(167 000)	135 576
Средства клиентов		5 438 206	24 665 401
Прочие обязательства		687 637	80 471
Налог на прибыль (уплаченный) / полученная переплата		292 273	(36 436)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(15 031 362)	4 145 022
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(641 452)	(551 943)
Приобретение нематериальных активов	10	(530 791)	(739 018)
Продажа основных средств	9	4 398	19 548
Продажа нематериальных активов	10	962	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 166 883)	(1 271 413)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение дополнительного капитала	19	-	3 439 500
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		15 787 158	3 200 009
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(7 006 094)	(4 691 888)
Погашение прочих заемных средств		(1 100 001)	-
Поступления от субординированных кредитов		4 737 099	2 853 644
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		12 418 162	4 801 265
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 126 693	155 215
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(2 653 390)	7 830 089
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	15 219 244	7 389 155
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	12 565 854	15 219 244
Дополнительная информация:			
Процентный доход полученный		18 368 616	12 825 274
Штрафы и пени полученные		1 892 236	1 713 307
Процентный расход уплаченный		(7 901 158)	(5 009 031)

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Коммерческий банк "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") был создан 24 ноября 2000 года как Коммерческий банк "АльянсИнвестБанк" (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк "АльянсИнвестБанк" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое название с Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд "Ренессанс Кредит" и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным Банком Российской Федерации 26 апреля 2013 года, в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13005-001000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 30 марта 2010 года;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-10969-100000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года.

С 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В марте 2013 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте на уровне В2 с прогнозом "стабильный". В марте 2013 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка на уровне В с прогнозом "стабильный". В июне 2013 года агентство Standard and Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка с В до В+ с прогнозом "стабильный".

В октябре 2013 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте на уровне В2 и изменило прогноз в отношении рейтинга на "негативный". В октябре 2013 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка на уровне В, изменив прогноз по рейтингу на "негативный" и отзывав рейтинг по запросу Ренессанс Кредит. В декабре 2013 года агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка на уровне В + и изменило прогноз в отношении рейтинга на "негативный".

С декабря 2003 года Банк входит в состав финансовой группы "Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование" (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – "Группа"), включающей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао и Российской Федерации. Банк является дочерней компанией ООО "Казначей-Финансинвест" (далее – "Компания"), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 года, которому принадлежит 100% долей Банка. Головной холдинговой компанией Группы является "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед" (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – "РКИСЛ"). До 31 декабря 2011 года акционерами РКИСЛ являлись "Ренессанс Групп Холдингз Лимитед" (Renaissance Group Holdings Limited) (далее – "РГХЛ") с долей участия 89,52% и прочие корпоративные инвесторы – 10,48%. РКИСЛ была зарегистрирована в соответствии с законодательством Бермудских островов 26 июня 2003 года.

31 декабря 2011 года РГХЛ и "Онексим Холдингз Лимитед" (Onexim Holdings Limited) (далее – "ОХЛ") заключили генеральное соглашение об урегулировании (далее – "Соглашение о реструктуризации задолженности"), по условиям которого РГХЛ согласилась передать компании "Ренессанс Капитал Инвестментс Лимитед" (Renaissance Capital Investments Limited) (далее – "РКИЛ") 64,5% выпущенного акционерного капитала РКИСЛ. РКИЛ также принадлежит 100% акций "Ренессанс Файнэншл Холдингз Лимитед" (Renaissance Financial Holdings Limited) (далее – "РФХЛ"), холдинговой компании для инвестиционно-банковского бизнеса "Ренессанс

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

Капитал". Акционерами РКИЛ на тот момент являлись компания "Ренессанс Капитал Холдингз Лимитед" (Renaissance Capital Holdings Limited) (далее – "РКХЛ"), 100%-ая дочерняя компания РГХЛ, (50% плюс половина одной акции) и компания ОХЛ (50% минус половина одной акции). РКИЛ была зарегистрирована в соответствии с законодательством Бермудских островов 16 декабря 2011 года.

21 декабря 2012 года РГХЛ, РКХЛ и ОХЛ заключили ряд соглашений, в соответствии с которыми ОХЛ приобрела доли участия РГХЛ и РКХЛ в РКИЛ, РКИСЛ и ряде других компаний (далее совместно – "Приобретаемые компании"). Сумма сделки не раскрывается. В результате сделки РКИЛ стали принадлежать 89,52% акций РКИСЛ. В апреле 2013 года РКИЛ продала 6,5% акций РКИСЛ Евгению Юрченко. Сумма сделки не раскрывается. На 31 декабря 2013 года ОХЛ принадлежит 100% акций РКИЛ, которой в свою очередь принадлежит 100% акций РФХЛ и 83,02% акций РКИСЛ. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. Конечным бенефициаром ОХЛ является г-н Михаил Прохоров.

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж ("ПОС"), расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), осуществляет автокредитование, предоставляет кредиты общего назначения, ипотечные кредиты и выпускает кредитные карты. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2013 года Банк имел 172 дополнительных офиса, 3 представительства и около 27 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2012 года – 157 дополнительных офисов, 2 представительства и около 19,5 тысяч точек продаж).

На 31 декабря 2013 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 7 073 человек (на 31 декабря 2012 года: 5 399 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ") Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "руб."), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Пересчет данных и реклассификация статей

Отчет о финансовом положении

	2012 г.			2011 г.			Комментарий
	До пересчета	Пересчет	После пересчета	До пересчета	Пересчет	После пересчета	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 219 244	-	15 219 244	7 389 155	-	7 389 155	
Торговые ценные бумаги	5 321 015	-	5 321 015	63 586	-	63 586	
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	-	-	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	1 235 857	-	1 235 857	742 171	-	742 171	
Кредиты клиентам	70 275 688	(6 468 380)	63 807 308	49 845 274	(5 457 554)	44 387 720	Корректировка амортизированной стоимости кредитного портфеля в части ежемесячной комиссии за обслуживание (являющаяся элементом эффективной процентной ставки) по кредитам, которые были досрочно погашены клиентами или в отношении которых Банк применил процедуру досрочного взыскания задолженности; Вследствие неверной интерпретации фактов, представляющих собой накопленную статистическую информацию о структуре и характере поведения убытков в прошлых периодах, будущие потоки денежных средств группы финансовых активов (портфель розничных кредитов) были ошибочно спрогнозированы для целей осуществления оценки кредитного портфеля на наличие признаков обесценения, проводимой на коллективной основе. Это привело к неверному признанию как процентных доходов, так и штрафов и пеней, начисляемых за профроченные платежи по кредитам, а также некорректному формированию резерва под обесценение кредитов клиентам.
Основные средства	1 171 458	-	1 171 458	1 008 362	-	1 008 362	
Нематериальные активы	2 052 546	-	2 052 546	1 595 499	-	1 595 499	
Отложенные налоговые активы	-	63 895	63 895	-	717 617	717 617	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Прочие активы	951 837	-	951 837	948 460	-	948 460	
Итого активы	96 227 645	(6 404 485)	89 823 160	61 592 507	(4 739 937)	56 852 570	
Обязательства							
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	
Средства кредитных организаций	801 536	-	801 536	1 795	-	1 795	
Средства клиентов	56 524 288	-	56 524 288	31 715 132	-	31 715 132	
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 538 506	-	10 538 506	12 234 761	-	12 234 761	
Прочие заемные средства	2 205 038	-	2 205 038	2 187 764	-	2 187 764	
Отложенные налоговые обязательства	1 229 781	(1 229 781)	-	373 894	(373 894)	-	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Прочие обязательства	1 882 582	-	1 882 582	1 486 205	-	1 486 205	
Субординированные кредиты	2 829 343	-	2 829 343	-	-	-	
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику	76 011 074	(1 229 781)	74 781 293	47 999 551	(373 894)	47 625 657	
Чистые активы, принадлежащие участнику							
Уставный капитал	501 000	-	501 000	501 000	-	501 000	
Добавочный капитал	16 166 933	80 231	16 247 164	12 727 433	71 611	12 799 044	Неверное признание некоторых расходов на развитие ИТ-инфраструктуры Банка, понесенных непосредственно Группой
Прочие фонды	67 326	-	67 326	11 215	-	11 215	
Неразмещенная прибыль/ (Накопленный убыток)	3 481 312	(5 254 935)	(1 773 623)	353 308	(4 437 654)	(4 084 346)	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Итого чистые активы, принадлежащие участнику	20 216 571	(5 174 704)	15 041 867	13 592 956	(4 366 043)	9 226 913	
Итого обязательства, включая чистые активы, принадлежащие участнику	96 227 645	(6 404 485)	89 823 160	61 592 507	(4 739 937)	56 852 570	

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Пересчет данных и реклассификация статей (продолжение)

Отчет о совокупном доходе

	2012 г.				Комментарий
	До пересчета	Реклассификация	Пересчет	После пересчета	
Кредиты клиентам	12 543 300	-	(608 378)	11 934 922	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам	4 651 765	-	(2 662 038)	1 989 727	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Средства в кредитных организациях	5 882	-	-	5 882	
	17 200 947	-	(3 270 416)	13 930 531	
Торговые ценные бумаги	41 906	-	-	41 906	
Процентный доход	17 242 853	-	(3 270 416)	13 972 437	
Средства клиентов	(4 037 500)	-	-	(4 037 500)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 242 967)	-	-	(1 242 967)	
Прочие заемные средства	(293 546)	-	-	(293 546)	
Субординированные кредиты	(14 349)	-	-	(14 349)	
Средства кредитных организаций	(5 505)	-	-	(5 505)	
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-	
Процентный расход	(5 593 867)	-	-	(5 593 867)	
Чистый процентный доход	11 648 986	-	(3 270 416)	8 378 570	
Резерв под обесценение кредитов	(7 899 709)	-	2 259 589	(5 640 120)	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	3 749 277	-	(1 010 827)	2 738 450	
Комиссионные доходы	8 154 730	-	-	8 154 730	
Комиссионные расходы	(395 741)	-	-	(395 741)	
Чистые комиссионные доходы	7 758 989	-	-	7 758 989	
Чистая прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	1 722	44 851	-	46 573	Прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг была неверно представлена в статье "Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами"
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	56 405	(44 851)	-	11 554	Прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг была неверно представлена в статье "Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами"
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- курсовые разницы	889 423	-	-	889 423	
- операции купли-продажи	(815 795)	-	-	(815 795)	
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	-	-	-	-	
Прочие доходы	7 455	-	-	7 455	
Непроцентные доходы	139 210	-	-	139 210	
Заработная плата и премии	(3 252 258)	-	-	(3 252 258)	
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	(3 323 559)	-	(8 619)	(3 332 178)	Неверное признание некоторых расходов на развитие ИТ-инфраструктуры Банка, понесенных непосредственно Группой
Износ и амортизация	(651 270)	-	-	(651 270)	
Прочие резервы	(81 465)	-	-	(81 465)	
Налоги, кроме налога на прибыль	(378 638)	-	-	(378 638)	
Непроцентные расходы	(7 687 190)	-	(8 619)	(7 695 809)	
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 960 286	-	(1 019 446)	2 940 840	
Расход по налогу на прибыль	(832 282)	-	202 165	(630 117)	
Прибыль за год	3 128 004	-	(817 281)	2 310 723	
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов	-	-	-	-	
Итого совокупный доход за год	3 128 004	-	(817 281)	2 310 723	

*(в тысячах российских рублей)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Пересчет данных и реклассификация статей (продолжение)*****Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику***

	2012 г.			Комментарий
	До пересчета	Пересчет	После пересчета	
Добавочный капитал	16 166 933	80 231	16 247 164	Неверное признание некоторых расходов на развитие ИТ-инфраструктуры Банка, понесенных непосредственно Группой
Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	3 481 312	(5 254 935)	(1 773 623)	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
	2011 г.			Комментарий
	До пересчета	Пересчет	После пересчета	
Добавочный капитал	12 727 433	71 611	12 799 044	Неверное признание некоторых расходов на развитие ИТ-инфраструктуры Банка, понесенных непосредственно Группой
Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	353 308	(4 437 654)	(4 084 346)	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Пересчет данных и реклассификация статей (продолжение)

Отчет о движении денежных средств

	2012 г.			
	До пересчета	Пересчет	После пересчета	
Денежные потоки от операционной деятельности				
Чистая прибыль за год до операций с участником	3 128 004	(817 281)	2 310 723	
<i>Корректировки:</i>				
Износ и амортизация	651 270	-	651 270	
Изменение резерва под обесценение кредитов	7 899 709	(2 259 589)	5 640 120	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Начисленный купонный доход по торговым ценным бумагам	(8 805)	-	(8 805)	
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам	2 280 656	608 378	2 889 034	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях	(20)	-	(20)	
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам	(2 942 035)	2 662 038	(279 997)	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов	521 504	-	521 504	
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций	4 721	-	4 721	
Начисленные процентные расходы по средствам ЦБ РФ	-	-	-	
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	60 670	-	60 670	
Начисленные процентные расходы по прочим заемным средствам	17 274	-	17 274	
Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам	14 349	-	14 349	
Начисленные доходы и расходы	47 787	8 619	56 406	Неверное признание некоторых расходов на развитие ИТ-инфраструктуры Банка, понесенных непосредственно Группой
Расход по отложенному налогу	855 887	(202 165)	653 722	Пересчет вследствие накопленных изменений в статье "Кредиты клиентам"
Начисленные текущие расходы по налогу на прибыль	(24 001)	-	(24 001)	
Чистый убыток от изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок	316 142	-	316 142	
Изменения в прочих резервах	81 465	-	81 465	
Прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	(1 722)	(44 851)	(46 573)	Прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг была неверно представлена в статье "Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами"
Расходы по операциям с выплатами в форме долговых инструментов	56 111	-	56 111	
Чистые нерезализованные доходы по торговым ценным бумагам	(16 935)	-	(16 935)	
Чистые нерезализованные доходы по операциям в иностранной валюте	(889 423)	-	(889 423)	
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	12 052 608	(44 851)	12 007 757	
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>				
Кредиты клиентам	(27 641 960)	-	(27 641 960)	
Торговые ценные бумаги	(5 308 523)	-	(5 308 523)	
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	(506 282)	-	(506 282)	
Прочие активы	(55 155)	-	(55 155)	
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>				
Средства кредитных организаций	804 174	-	804 174	
Средства ЦБ РФ	-	-	-	
Выпущенные векселя	135 576	-	135 576	
Средства клиентов	24 665 401	-	24 665 401	
Прочие обязательства	80 471	-	80 471	
Уплаченный налог на прибыль	(36 437)	-	(36 437)	
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	4 189 873	(44 851)	4 145 022	
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	(551 943)	-	(551 943)	
Приобретение нематериальных активов	(739 018)	-	(739 018)	
Продажа основных средств	19 548	-	19 548	
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 271 413)	-	(1 271 413)	
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Увеличение дополнительного капитала	3 439 500	-	3 439 500	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	3 200 009	-	3 200 009	
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4 736 739)	44 851	(4 691 888)	Прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг была неверно представлена в статье "Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами"
Поступления от субординированного кредита	2 853 644	-	2 853 644	
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	4 756 414	44 851	4 801 265	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	155 215	-	155 215	
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	7 830 089	-	7 830 089	
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7 389 155	-	7 389 155	
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	15 219 244	-	15 219 244	
Дополнительная информация:				
Процентный доход полученный	12 825 274	-	12 825 274	
Штрафы и пени полученные	1 713 307	-	1 713 307	
Процентный расход уплаченный	(5 009 031)	-	(5 009 031)	

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 *"Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"*, в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 *"Консолидация – компании специального назначения"*. МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиций или подвержен риску, связанному с ее изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*. Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 24.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 *"Вознаграждения работникам"*, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам. В частности, устраняется возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

В МСФО (IFRS) 12 изложены требования к раскрытию информации о долях участия компании в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования МСФО (IFRS) 12 являются более обширными, чем ранее применявшиеся требования в отношении раскрытия информации о дочерних компаниях. В качестве примера можно привести случай, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление статей прочего совокупного дохода"

Поправки к МСФО (IAS) 1 меняют группировку статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка затрагивает исключительно порядок представления информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Разъяснение требований в отношении сравнительной информации"

Данные поправки разъясняют разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях к вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправки оказывают влияние исключительно на представление информации и не затрагивают финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря данным требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, например, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Также, информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 24.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется либо:

- ▶ на основном рынке операций с активами или обязательствами; или
- ▶ при отсутствии такого рынка на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Банк должен иметь доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с допущениями, которые участники рынка используют при ценообразовании в отношении актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в собственных экономических интересах. При оценке справедливой стоимости нефинансового актива учитывается способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо посредством продажи актива другому участнику рынка, который будет использовать его наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк применяет методы оценки, соответствующие данным обстоятельствам, для которых имеет достаточно данных для определения справедливой стоимости, максимально используя соответствующие наблюдаемые данные и минимизируя использование ненаблюдаемых данных.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, по которым производится оценка справедливой стоимости и информация о которых раскрывается в финансовой отчетности, относятся к соответствующим уровням иерархии справедливой стоимости, представленной ниже, на основе исходных данных, относящихся к наиболее низкому уровню иерархии и являющихся существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2 – методы оценки, в которых используются наблюдаемые прямо или косвенно исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии и являющиеся существенными для оценки справедливой стоимости в целом.
- ▶ Уровень 3 – методы оценки, в которых используются ненаблюдаемые исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии и являющиеся существенными для оценки справедливой стоимости в целом.

В отношении активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на постоянной основе, Группа определяет, имели ли место переводы между уровнями иерархии, проводя на конец каждого отчетного периода повторный анализ классификации по категориям (на основе исходных данных, относящихся к наиболее низкому уровню иерархии и являющихся существенными для оценки справедливой стоимости в целом).

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и впоследствии может в некоторых случаях, описанных ниже, переклассифицировать финансовые активы.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы или расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы для продажи оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы или расходы отражаются в качестве прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или расход, ранее отраженный в составе прочего совокупного дохода, переносится в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если непроеизводные финансовые активы, классифицированные как предназначенные для торговли, больше не предназначаются для торговли в ближайшем будущем, они могут быть переклассифицированы из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в одном из следующих случаев:

- ▶ финансовые активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных случаях.

Финансовые активы, которые классифицированы в составе имеющихся в наличии для продажи и которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов.

Переклассификация финансовых активов проводится по их справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыль или убыток, уже отраженные в составе прибылей или убытков, не восстанавливаются. В качестве новой первоначальной стоимости или амортизированной стоимости финансовых активов, в зависимости от ситуации, принимается их справедливая стоимость на дату переклассификации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на ММВБ и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Договоры прямого и обратного "репо"

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной процентной ставки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в т.ч. фьючерсы, форварды, свопы и опционы на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на непосредственно связанные с ними затраты и расходы по сделке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, в таком случае:

- ▶ если подтверждением справедливой стоимости выступает котированная цена аналогичного актива или обязательства на активном рынке (т.е. исходные данные Уровня 1) либо справедливая стоимость основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается Банком в отчете о прибылях и убытках;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента должна быть скорректирована, чтобы отложить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница в составе прибыли или убытка признается Банком только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, при этом данные потоки могут быть надежно оценены. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по погашению основной суммы долга, имеют высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, в результате изменения в уровне просроченных платежей или экономических условий, которые приводят к обесценению и возникновению убытков по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Кредиты и созданный резерв списываются в случае, когда отсутствуют реальные перспективы возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Восстановление ранее списанных кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обесцененным финансовым активам осуществляется с учетом денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от степени вероятности такого исхода.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Статистика исторических убытков корректируется с тем, чтобы отразить влияние условий, существующих в настоящий момент, и исключить влияние тех условий, которые в настоящий момент не существуют. Оценка последующих изменений будущих денежных потоков учитывает непосредственные изменения, происходящие в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов клиентам

В 2009 году Банк приступил к реализации программы реструктуризации задолженности по кредитам в отношении тех заемщиков, которые испытывают финансовые трудности (Примечание 8).

Реструктурированные кредиты объединяются в отдельные категории реструктурированных кредитов и подлежат оценке на предмет обесценения на совокупной основе.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения в отношении финансовых активов или группы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные признаки обесценения включают существенное и продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, накопленный убыток, определяемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данной инвестиции, которая была первоначально признана на счетах прибылей и убытков, переносится из состава совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли и убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, но при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, но при этом не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Выплаты, основанные на акциях

Высшее руководство Банка получает вознаграждение в форме выплат, основанных на акциях.

Сделки, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами

Стоимость сделок, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами, отражается одновременно с соответствующим увеличением прочих фондов в составе чистых активов, принадлежащих участнику, в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности. Совокупные расходы по данным сделкам признаются на каждую отчетную дату до погашения обязательства пропорционально истекшему периоду на основании наилучшей оценки Банка в отношении количества долевого инструмента, которые будут переданы в качестве вознаграждения. Расход или доход в отчете о прибылях и убытках за период представляет собой изменение суммарного расхода, признанного на начало и конец периода, и признается в составе расходов на вознаграждения работникам (Примечание 26).

По вознаграждению долевыми инструментами, право на которое окончательно не переходит сотрудникам, не признается расход, за исключением тех видов сделок, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, где переход права зависит от рыночных условий или условий, не являющихся условиями наделения правами.

По таким видам вознаграждения права считаются перешедшими, даже если не выполнены рыночные условия или условия, не являющиеся условиями наделения правами, при условии достижения всех прочих оговоренных результатов деятельности. Если условия сделки с вознаграждением, выплачиваемым долевыми инструментами, изменены, расход признается, как минимум, в том размере, как если бы условия не были изменены, при условии выполнения первоначальных условий в отношении вознаграждения.

Кроме того, признается дополнительный расход по изменению, которое увеличивает общую справедливую стоимость выплат, основанных на акциях, либо которое иным образом выгодно для работника, согласно оценке, произведенной на дату такого изменения. Если вознаграждение, выплачиваемое долевыми инструментами, аннулируется, оно учитывается, как если бы право на него перешло на дату аннулирования. При этом все расходы, еще не признанные в отношении вознаграждения, признаются немедленно. Это также относится к вознаграждениям, в отношении которых не выполняются условия, не обеспечивающие наделение правами, если компания либо работник могут повлиять на данные условия. Однако если аннулированное вознаграждение замещается новым, и новое вознаграждение рассматривается как замещение аннулированного вознаграждения на дату его предоставления, аннулированное и новое вознаграждение учитываются, как если бы произошло изменение первоначального вознаграждения, как описано в предыдущем абзаце. Все случаи аннулирования вознаграждений по сделке, расчеты по которой осуществляются долевыми инструментами, учитываются одинаково.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Объект подлежит амортизации с того момента, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Улучшения арендованного имущества	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы, в т.ч. агентское вознаграждение по страховым договорам, и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуг. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – курсовые разницы". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по определенным операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первых двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, а также учета хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39. Стандарт не имеет даты обязательного применения и может применяться произвольно. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств. Банк оценит влияние после выпуска оставшейся части стандарта, в которой содержится руководство по обесценению финансовых активов.

"Инвестиционные компании" (Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27)

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требований о консолидации для компаний, которые отвечают определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Исключение из требований о консолидации требует, чтобы инвестиционные компании учитывали дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидается, что поправка будет неприменима к деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи" (Интерпретация IFRIC 21)

В Интерпретации IFRIC 21 разъясняется, что компания признает обязательство в отношении обязательных платежей тогда, когда происходит действие, влекущее за собой их уплату согласно соответствующему законодательству. В случае обязательного платежа, выплата которого требуется в случае достижения минимального порогового значения, в интерпретации устанавливается запрет на признание предполагаемого обязательства до достижения установленного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк полагает, что применение IFRIC 21 не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования"

В данных поправках предусматривается исключение из требования о прекращении учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, определенного как инструмент хеджирования, отвечает установленным критериям. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем периоде Банк не осуществлял новаций своих производных инструментов. Тем не менее, данные поправки будут применяться при новациях в будущих периодах.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Политика в отношении списания

Кредиты, просроченные на срок 365 дней или более и скорректированные на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, были списаны из отчета о финансовом положении.

В отношении кредитов, размер которых составляет менее 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается по портфелям однородных ссуд. Ежемесячно в рамках каждого портфеля Банк выявляет кредиты и суммы, соответствующие критериям списания. Если размер кредита превышает 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается Правлением или Участником Банка с оформлением юридических актов и другой необходимой документации.

Однако сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью взыскания сумм в будущем.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	4 055 508	7 275 941	905 096
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 084 486	3 833 825	3 478 636
Наличные денежные средства	3 308 230	2 158 244	1 803 998
Средства на ММВБ	1 093 722	1 951 233	1 201 302
Средства на брокерских счетах	23 908	1	123
Денежные средства и их эквиваленты	12 565 854	15 219 244	7 389 155

Средства на Московской межбанковской валютной бирже ("ММВБ") представляют собой суммы (выраженные в долларах США, евро и рублях), размещенные на ММВБ для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Еврооблигации российских компаний	4 703 548	716 063	63 586
Еврооблигации Министерства финансов РФ, номинированные в долларах США	4 597 695	3 950 139	-
Еврооблигации российских финансовых организаций	3 062 518	585 386	-
Корпоративные акции	216 004	-	-
Еврооблигации Министерства финансов РФ, номинированные в евро	140 435	-	-
Облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими финансовыми учреждениями	104 281	69 427	-
Еврооблигации финансовых организаций в странах, не входящих в ОЭСР	83 013	-	-
Торговые ценные бумаги	12 907 494	5 321 015	63 586

Банк заключил договор прямого "репо" с ЦБ РФ. Предметом этого договора были облигации федерального займа РФ, номинированные в российских рублях, справедливой стоимостью 254 058 руб. (Примечание 13).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	926 088	847 730	510 139
Гарантийные депозиты	479 170	267 403	232 032
Депозиты, предоставленные российскому банку	-	120 724	-
Средства в кредитных организациях	1 405 258	1 235 857	742 171

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательные резервы). Сумма обязательных резервов зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Законодательство предусматривает серьезные ограничения в отношении возможности изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2013 года имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 98% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 2% средств были размещены в National Westminster Bank PLC (Лондон) в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2012 год: 97% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 3% средств были размещены в National Westminster Bank PLC (Лондон) в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Банк предоставляет потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2013 г.		2012 г. (пересчитано)		2011 г. (пересчитано)	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>						
Корпоративные кредиты	31 319		23 759		1 112 963	
Итого корпоративное кредитование	31 319		23 759		1 112 963	
<i>Потребительское кредитование</i>						
Кредиты общего назначения	60 396 665	66,5%	41 615 146	61,8%	23 830 514	53,2%
Кредитные карты	15 976 961	17,6%	11 716 845	17,4%	6 830 285	15,2%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	12 023 068	13,3%	10 345 630	15,4%	7 852 661	17,5%
Автокредиты	1 382 192	1,5%	2 873 774	4,3%	5 274 272	11,8%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	721 023	0,8%	436 173	0,6%	617 332	1,4%
Ипотечные кредиты	116 467	0,1%	177 809	0,3%	220 925	0,5%
Кредитные карты (реструктурированные)	86 959	0,1%	92 286	0,1%	130 753	0,3%
Кредиты сотрудникам	63 465	0,1%	85 242	0,1%	48 580	0,1%
Итого потребительское кредитование	90 766 800	100,0%	67 342 905	100,0%	44 805 322	100,0%
Совокупный кредитный портфель	90 798 119		67 366 664		45 918 285	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(10 485 586)		(3 559 356)		(1 530 565)	
Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение	80 312 533		63 807 308		44 387 720	

На 31 декабря 2011 года Банк предоставил связанной стороне корпоративный кредит в долларах США на общую сумму 470 221 руб. под эффективную ставку процента 13% годовых и сроком погашения в 2012 и 2013 годах. Кредит в сумме 148 031 руб. был полностью погашен в соответствии с договором, кредит в сумме 322 190 руб. был полностью досрочно погашен в декабре 2012 года (Примечание 26).

На 31 декабря 2011 года Банк предоставил третьей стороне корпоративный кредит в долларах США на общую сумму 592 703 руб. под эффективную ставку процента 12,5% годовых и сроком погашения в 2012 году. Кредит был полностью погашен в соответствии с договором.

В июне 2013 года Банк заключил со связанной стороной договор уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделки Банк отразил доход на общую сумму 768 355 руб. (Примечание 26).

В декабре 2013 года Банк заключил с третьей стороной договор уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделки Банк отразил доход на общую сумму 1 866 207 руб.

Дебиторская задолженность по данным договорам была полностью погашена в течение отчетного периода.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

	2013								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструктури рованные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктури рованные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
На 1 января (пересчитано)	2 458 934	603 892	315 919	119 178	47 858	7 183	4 922	1 470	3 559 356
Создание/ (восстановление)	10 042 596	3 161 751	1 452 769	297 156	197 428	469	(860)	339	15 151 648
Списание	(4 896 022)	(1 902 620)	(1 006 018)	(328 597)	(83 272)	(6 723)	(842)	(1 324)	(8 225 418)
На 31 декабря	7 605 508	1 863 023	762 670	87 737	162 014	929	3 220	485	10 485 586

	2012 (пересчитано)								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструктури рованные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктури рованные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
На 1 января	875 981	220 526	218 141	113 792	77 787	611	18 068	5 659	1 530 565
Создание (Списание) / Восстановление	3 637 089 (2 054 136)	977 755 (594 389)	564 599 (466 821)	401 601 (396 215)	67 134 (97 063)	4 747 1 825	(15 933) 2 787	3 128 (7 317)	5 640 120 (3 611 329)
На 31 декабря	2 458 934	603 892	315 919	119 178	47 858	7 183	4 922	1 470	3 559 356

На 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Резерв под обесценение кредитов вычитается из стоимости соответствующих кредитов. Согласно политике Банка в отношении списания суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более и скорректированных на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении.

Однако даже после списания кредита сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу.

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Улучшение арендуемой собственности	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	440 114	407 693	1 237 499	148 760	2 234 066
Поступления	136 677	186 603	25 516	292 656	641 452
Выбытие	(13 230)	(62 501)	(105 804)	-	(181 535)
Перевод между категориями	165 703	-	244 164	(409 867)	-
На 31 декабря 2013 г.	729 264	531 795	1 401 375	31 549	2 693 983
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2012 г.	94 002	164 744	803 862	-	1 062 608
Амортизационные отчисления	97 455	85 040	214 730	-	397 225
Выбытие	(13 230)	(61 980)	(101 927)	-	(177 137)
На 31 декабря 2013 г.	178 227	187 804	916 665	-	1 282 696
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	346 112	242 949	433 637	148 760	1 171 458
На 31 декабря 2013 г.	551 037	343 991	484 710	31 549	1 411 287
	Улучшение арендуемой собственности	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2011 г.	235 489	469 394	1 294 834	126 246	2 125 963
Поступления	131 787	109 493	-	310 663	551 943
Выбытие	(3 015)	(171 194)	(269 631)	-	(443 840)
Перевод между категориями	75 853	-	212 296	(288 149)	-
На 31 декабря 2012 г.	440 114	407 693	1 237 499	148 760	2 234 066
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2011 г.	32 720	237 813	847 068	-	1 117 601
Амортизационные отчисления	64 297	89 698	215 304	-	369 299
Выбытие	(3 015)	(162 767)	(258 510)	-	(424 292)
На 31 декабря 2012 г.	94 002	164 744	803 862	-	1 062 608
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2011 г.	202 769	231 581	447 766	126 246	1 008 362
На 31 декабря 2012 г.	346 112	242 949	433 637	148 760	1 171 458

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	2013 г.	2012 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	2 795 739	2 287 752
Поступление	530 791	739 018
Выбытие	(91 955)	(231 031)
На 31 декабря	3 234 575	2 795 739
Накопленная амортизация		
На 1 января	743 193	692 253
Амортизационные отчисления	295 137	281 971
Выбытие	(90 993)	(231 031)
На 31 декабря	947 337	743 193
Остаточная стоимость		
На 31 декабря	2 287 238	2 052 546

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

	2013 г.	2012 г. (пересчитано)
Расход/(экономия) по налогу - текущая часть	(887)	23 605
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(158 317)	(653 722)
Расход по налогу на прибыль	(159 204)	(630 117)

Налоговые активы состоят из:

	2013 г.	2012 г. (пересчитано)	2011 г. (пересчитано)
Текущие налоговые активы (Прим. 12)	204 256	496 529	436 092
Отложенные налоговые активы	-	63 895	717 617
Налоговые активы	204 256	560 424	1 153 709

Налоговые обязательства состоят из:

	2013 г.	2012 г. (пересчитано)	2011 г. (пересчитано)
Отложенные налоговые обязательства	94 422	-	-
Налоговые обязательства	94 422	-	-

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2013 и 2012 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 9% или 15% для платежей в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2013 г.	2012 г. (пересчитано)
Прибыль до налогообложения	286 618	2 940 840
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль	(57 324)	(588 168)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(96 944)	(52 209)
Резерв по налоговым претензиям (Прим. 12)	16 536	(16 536)
Переплата по текущему налогу в предыдущих периодах	-	24 000
Прочие статьи	(21 472)	2 796
Расход по налогу на прибыль	(159 204)	(630 117)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

	2011 г. (пересчитано)	Возникновение и уменьшение временных разниц	2012 г. (пересчитано)	Возникновение и уменьшение временных разниц	2013 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Налоговые убытки к переносу	-	2 211	2 211	142 310	144 521
Прочие обязательства	155 629	(2 743)	152 886	9 547	162 433
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	823 042	(597 862)	225 180	(67 802)	157 378
Производные финансовые инструменты	-	40 178	40 178	(8 357)	31 821
Торговые ценные бумаги	-	11 923	11 923	6 142	18 065
Прочие активы	-	22 790	22 790	(22 790)	-
Отложенный налоговый актив	978 671	(523 503)	455 168	59 050	514 218
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Основные средства и нематериальные активы	(217 446)	(124 024)	(341 470)	(120 467)	(461 937)
Прочие заемные средства	-	(689)	(689)	73	(616)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 880)	6 401	(5 479)	(25 092)	(30 571)
Производные финансовые инструменты	(27 783)	27 783	-	(6 343)	(6 343)
Субординированные кредиты	-	(43 635)	(43 635)	(6 893)	(50 528)
Прочее	(3 945)	3 945	-	(58 645)	(58 645)
Отложенные налоговые обязательства	(261 054)	(130 219)	(391 273)	(217 367)	(608 640)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	717 617	(653 722)	63 895	(158 317)	(94 422)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	279 174	256 848	179 081
Расходы будущих периодов, связанные с выпуском кредитных карт	207 504	61 721	53 777
Текущие налоговые активы (Прим. 11)	204 256	496 529	436 092
Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями	135 676	12 208	11 390
Предоплата	90 847	45 419	67 522
Производные финансовые инструменты	31 717	36 393	80 468
Отложенные расходы по операционной аренде	23 203	26 115	29 035
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	13 116	16 604	9 553
Расчеты по сделкам в иностранной валюте	-	-	81 542
Прочие активы	985 493	951 837	948 460

Прочие обязательства состоят из:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Операционные налоги к уплате	592 043	489 632	358 839
Расчеты с персоналом по заработной плате	499 254	598 984	507 973
Начисленные расходы	444 221	226 362	378 758
Прочие резервы	191 891	135 091	53 626
Производные финансовые инструменты	159 106	213 622	20 474
Расчеты с платежными системами	149 501	155 740	39 853
Расчеты с контрагентами	75 215	63 151	124 059
Расчеты по сделкам в иностранной валюте	-	-	2 623
Прочие обязательства	2 111 231	1 882 582	1 486 205

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)**Прочие резервы**

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	Судебные иски	Налоговые претензии	Итого
На 31 декабря 2011 г.	53 626	-	53 626
(Восстановление) / создание	(1 215)	82 680	81 465
На 31 декабря 2012 г.	52 411	82 680	135 091
(Восстановление) / создание (Прим. 20)	139 480	(82 680)	56 800
На 31 декабря 2013 г.	191 891	-	191 891

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	2013 г.		
	Условная	Справедливая	Справедливая
	основная сумма	стоимость активов	стоимость обязательств
Валютные форварды – внутренние контракты	17 797 810	31 717	(159 106)
Производные финансовые инструменты	17 797 810	31 717	(159 106)
	2012 г.		
	Условная	Справедливая	Справедливая
	основная сумма	стоимость активов	стоимость обязательств
Валютные форварды – внутренние контракты	11 530 539	-	(213 622)
Валютные форварды – иностранные контракты	3 407 817	36 393	-
Производные финансовые инструменты	14 938 356	36 393	(213 622)
	2011 г.		
	Условная	Справедливая	Справедливая
	основная сумма	стоимость активов	стоимость обязательств
Валютные форварды – внутренние контракты	2 443 233	8 115	(12 557)
Валютные форварды – иностранные контракты	2 693 261	72 353	(7 917)
Производные финансовые инструменты	5 136 494	80 468	(20 474)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты (иностраные) являются специализированными, и торговля ими осуществляется на внебиржевом рынке. Все форвардные сделки отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании котировок, косвенно наблюдаемых на рынке.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк заключил валютные форвардные сделки со связанными сторонами, нерезидентами РФ (Примечание 26).

(в тысячах российских рублей)

13. Средства ЦБ РФ

Средства ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Договор "репо" с ЦБ РФ	248 751	-
Средства ЦБ РФ	248 751	-

На 31 декабря 2013 года Банк заключил договор "репо" с ЦБ РФ на сумму 248 751 руб. В качестве обеспечения по договору "репо" Банк предоставил торговые ценные бумаги (Примечание 6).

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Срочные депозиты банков стран ОЭСР	1 887 756	795 090
Срочные депозиты российских банков	679 897	-
Остатки средств на текущих счетах российских банков	27	6 446
Средства кредитных организаций	2 567 680	801 536

15. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты	59 273 115	52 893 141	29 144 204
Текущие счета	4 115 684	3 631 147	2 570 928
Средства клиентов	63 388 799	56 524 288	31 715 132

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 2 837 234 руб. (4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2012 год: 4 145 572 руб. (7%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц на сумму 55 504 758 руб. (2012 год: 49 599 419 руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Частные предприятия	3 881 665	3 428 412	1 969 074
Физические лица	59 507 134	53 095 876	29 746 058
Средства клиентов	63 388 799	56 524 288	31 715 132

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2013 г.		2012 г.		2011 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Физические лица	59 507 134	93,8%	53 095 876	93,9%	29 746 058	93,8%
Страхование	2 449 764	3,9%	1 183 244	2,1%	77 042	0,2%
Финансовые услуги	491 142	0,8%	845 284	1,5%	626 751	2,0%
Консультационные услуги	307 780	0,5%	255 374	0,5%	10 119	0,0%
Торговля	215 085	0,3%	188 182	0,3%	101 714	0,3%
Оказание услуг	51 660	0,1%	165 539	0,3%	41 553	0,1%
Телекоммуникационные услуги	32 375	0,1%	21 842	0,0%	1 094 327	3,5%
Строительство	-	0,0%	502 126	0,9%	-	0,0%
Прочее	333 859	0,5%	266 821	0,5%	17 568	0,1%
Средства клиентов	63 388 799	100%	56 524 288	100%	31 715 132	100%

(в тысячах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Кредитные ноты						
- RCF (эмиссия 2013 г.)	Доллар США	7,8%	май 2016 г.	11 174 502	-	-
- RCF (эмиссия 2010 г.)	Доллар США	13,0%	апрель 2013 г.	-	5 187 154	6 155 126
				11 174 502	5 187 154	6 155 126
Документарные процентные неконвертируемые облигации						
- выпуск № 4B020303354B	Российский рубль	10,6% / 9,9%	август 2014 г.	3 123 793	3 103 015	3 115 187
- выпуск № 4B020203354B	Российский рубль	11,5% / 12,9%	август 2015 г.	2 080 635	2 085 552	-
- выпуск № 4B020503354B	Российский рубль	11,4%	июль 2018 г.	3 134 125	-	-
- выпуск № 40303354B	Российский рубль	9,25% / 12,5%	июнь 2012 г.	-	-	1 728 403
- выпуск № 40203354B	Российский рубль	10,5%	апрель 2012 г.	-	-	1 211 548
				8 338 553	5 188 567	6 055 138
Выпущенные векселя	Российский рубль	9,7% - 11,98% / 10,8%	январь - сентябрь 2013 г. / июль 2012 г.	-	162 785	24 497
Выпущенные долговые ценные бумаги				19 513 055	10 538 506	12 234 761

Кредитные ноты***RCF Ltd.***

В мае 2013 года Банк получил финансовые средства в размере 350 000 тыс. долл. США путем выпуска кредитных нот (серия 3 в рамках программы по выпуску кредитных нот на Дублинской фондовой бирже стоимостью 1 500 000 тыс. долл. США), организованного тремя иностранными финансовыми учреждениями через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Комиссионное вознаграждение в размере 4 511 тыс. долл. США (147 556 руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту. В ноябре – декабре 2013 года по итогам серии сделок, Банк выкупил часть своих кредитных нот выпуска 2013 года номинальной стоимостью 7 000 тыс. долл. США (229 104 руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых. В результате погашения данных нот Банк отразил доход в размере 10 044 руб.

Документарные процентные неконвертируемые облигации***Выпуск № 4B020303354B***

В августе 2013 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 1 158 084 руб. и выплатил начисленные проценты по ставке 9,9% годовых.

В августе 2013 года Банк осуществил обратное размещение на открытом рынке облигаций, которые ранее были им досрочно выкуплены. Общая номинальная стоимость облигаций составила 1 158 084 руб.

Выпуск № 4B020203354B

В августе 2013 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 569 266 руб. и выплатил начисленные проценты по ставке 12,9% годовых.

В августе 2013 года Банк осуществил обратное размещение на открытом рынке облигаций, которые ранее были им досрочно выкуплены. Общая номинальная стоимость облигаций составила 569 266 руб.

Выпуск № 4B020503354B

30 июля 2013 года в рамках эмиссии № 4B020503354B Банк разместил по открытой подписке 3 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Срок погашения облигаций наступает 31 июля 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 30 июля 2013 года, процентная ставка по купонным выплатам была установлена на уровне 11,35% годовых. Комиссионное вознаграждение в размере 9 459 руб., уплаченное Банком в связи с выпуском вышеперечисленных документарных процентных неконвертируемых облигаций, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие заемные средства

Кредит Европейского банка реконструкции и развития

На 31 декабря 2013 года плавающая процентная ставка MosPrime (3 мес.) плюс 6% составляла 13,15% годовых по первому и второму траншу. В июне и декабре 2013 года Банк осуществил выплаты в соответствии с графиком платежей по кредиту совокупной номинальной стоимостью 1 100 000 руб. плюс начисленные проценты. На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость кредита составляла 1 101 278 руб. (2012 год: 2 205 038 руб.; 2011 год: 2 187 764 руб.).

18. Субординированные кредиты

В феврале 2013 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита в рамках второго транша на сумму 50 000 тыс. долл. США (1 635 450 руб.), который был предоставлен через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в июне 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка за первый процентный период составляла 10,6% годовых. Процентная ставка за последующие процентные периоды установлена фиксированной и составляет 13,5% годовых. Проценты выплачиваются раз в полгода.

В ноябре 2013 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита на сумму 100 000 тыс. долл. США (3 272 920 руб.), который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в мае 2019 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной и составляет 13,5%. Проценты выплачиваются два раза в год. Комиссионное вознаграждение в размере 1 775 тыс. долл. США (58 094 руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

19. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2013 и 2012 годов размер уставного капитала составлял 501 000 руб. Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 руб., сделанного в декабре 2000 года, и вноса в размере 471 000 руб., сделанного в июле 2001 года.

В 2012 году участник Банка перевел в Банк средства в размере 3 439 500 руб. в виде дополнительного капитала. Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В соответствии с уставом Банка, участники могут выходить из состава участников Банка в одностороннем порядке. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику часть чистых активов Банка, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РПБУ за год, в котором участник вышел из состава участников Банка, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена не позднее трех месяцев после окончания года, в котором участник принял решение о выходе из состава участников Банка в одностороннем порядке.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов роста мировой экономики. Мировой финансовый кризис привел к неопределенности в отношении дальнейшего экономического роста, доступа на рынки капитала и его стоимости, что может негативным образом отразиться на финансовом положении Банка в будущем, результатах его деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого развития деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

На 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 191 891 руб., поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 12).

Разногласия с налоговыми органами

В результате проведения в 2012 году выездной налоговой проверки за 2009-2010 годы было обнаружено, что Банк занизил сумму обязательств по налогу на прибыль в размере 140 849 руб. Банк обжаловал данное решение в вышестоящих налоговых органах и в суде. В результате суды всех инстанций, включая Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа, вынесли решение в пользу Банка. С учетом вышесказанного, Банк считает, что вероятность положительного исхода данного спора составляет более 50%. В результате ранее отраженный в финансовой отчетности резерв в отношении части указанных налоговых претензий на сумму 82 680 руб. был восстановлен.

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Банка, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующие органы могут начислить дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении времени признания отдельных видов доходов и расходов для целей налога на прибыль, не содержит четкого указания по поводу применения данных правил на практике. Существует вероятность того, что вследствие развития правил и изменений в подходах к интерпретации и применению этих правил, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство рассчитывает на положительное разрешение данной ситуации в случае возникновения претензий со стороны налоговых органов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Трансфертное ценообразование

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеторговых сделок.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Трансфертное ценообразование (продолжение)**

По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2013 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2013 году. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В 2013 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам на основании фактических цен сделок.

В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и предоставить необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2013 и 2012 годов договорные и условные финансовые обязательства Банка состоят из:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	20 498 594	17 015 889
Договорные и условные финансовые обязательства	20 498 594	17 015 889

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются неаннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

На 31 декабря обязательства Банка по операционной аренде состоят из:

	2013 г.	2012 г.
До 1 года	914 495	714 419
От 1 года до 5 лет	2 276 714	1 569 239
Более 5 лет	845 170	923 017
Обязательства по операционной аренде	4 036 379	3 206 675

В 2013 году Банк отразил расходы по аренде в размере 901 379 руб. (2012 год: 773 223 руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Агентское вознаграждение по страховым договорам	8 913 414	7 153 756
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	878 526	712 493
Комиссионные доходы по расчетным операциям	322 017	190 530
Прочее	170 707	97 951
Комиссионные доходы	10 284 664	8 154 730
Комиссионные расходы по кредитным картам	(322 346)	(171 301)
Обязательное страхование вкладов	(227 900)	(161 212)
Расчетные операции	(65 135)	(30 276)
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(48 946)	(31 684)
Прочее	(921)	(1 268)
Комиссионные расходы	(665 248)	(395 741)
Чистые комиссионные доходы	9 619 416	7 758 989

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы состоят из:

	2013 г.	2012 г. (пересчитано)
Заработная плата и премии	3 051 877	2 534 586
Отчисления на социальное обеспечение	850 603	638 260
Расходы по операциям с выплатами в форме акций	-	56 111
Прочие расходы по расчетам с персоналом	27 007	23 301
Заработная плата и премии	3 929 487	3 252 258
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	1 107 141	960 780
Маркетинг и реклама	1 020 198	639 162
Штрафы в рамках судебных разбирательств	545 265	298 350
Профессиональные услуги	476 374	314 066
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	418 446	402 324
Информационные технологии	364 365	312 021
Услуги связи и информационные услуги	316 384	211 954
Офисные принадлежности	105 173	84 125
Командировочные и представительские расходы	65 566	67 365
Почтовые расходы	47 008	30 546
Повышение квалификации и обучение	10 492	11 485
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	4 476 412	3 332 178

23. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения бизнеса, такие, например, как риск изменения внешней среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- ▶ на ежедневной основе – отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- ▶ на еженедельной основе – финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- ▶ на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя различные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что заемщик или контрагент может оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Кредитный риск возникает в основном в связи с деятельностью Банка по потребительскому кредитованию и в связи с межбанковскими операциями.

Общие принципы кредитной политики Банка изложены в его политике по управлению рисками, кредитной политике, внутренних положениях по управлению рисками и в других нормативных документах Банка. В кредитной политике изложены процедуры контроля и управления рисками и структура системы управления рисками Банка.

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Банка, либо определяются Кредитным комитетом. Банк управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон, и на кредиты, предоставляемые заемщикам, связанным с Банком.

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

Банк максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обеспеченными. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

Банк также разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в качестве портфеля коммерческих кредитов и межбанковского кредитного портфеля и кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части неустребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по видам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и индивидуально не обесцененные		Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
		2013 г.			
Средства в кредитных организациях	7	1 405 258	-	-	1 405 258
Торговые ценные бумаги (долговые)	6	12 691 490	-	-	12 691 490
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	6	254 058			254 058
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование		31 319	-	-	31 319
Потребительское кредитование					
Кредиты общего назначения		42 429 904	2 867 314	15 099 447	60 396 665
Кредитные карты		10 461 749	1 017 022	4 498 190	15 976 961
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		9 911 123	415 115	1 696 830	12 023 068
Автокредиты		1 104 035	40 399	237 758	1 382 192
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		393 899	45 868	281 256	721 023
Ипотечные кредиты		103 857	7 734	4 876	116 467
Кредитные карты (реструктурированные)		78 275	3 902	4 782	86 959
Кредиты сотрудникам		57 387	4 274	1 804	63 465
Итого кредиты клиентам		64 571 548	4 401 628	21 824 943	90 798 119
Итого		78 922 354	4 401 628	21 824 943	105 148 925

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и индивидуально не обесцененные		Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
		2012 г. (пересчитано)			
Средства в кредитных организациях	7	1 235 857	-	-	1 235 857
Торговые ценные бумаги (долговые)	6	5 321 015	-	-	5 321 015
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование		23 759	-	-	23 759
Потребительское кредитование					
Кредиты общего назначения		33 752 621	1 750 294	6 112 231	41 615 146
Кредитные карты		8 625 483	769 447	2 321 915	11 716 845
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		8 977 575	309 251	1 058 804	10 345 630
Автокредиты		2 382 834	81 062	409 878	2 873 774
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		300 590	25 217	110 366	436 173
Ипотечные кредиты		152 155	8 794	16 860	177 809
Кредитные карты (реструктурированные)		77 404	5 300	9 582	92 286
Кредиты сотрудникам		77 749	4 493	3 000	85 242
Итого кредиты клиентам		54 370 170	2 953 858	10 042 636	67 366 664
Итого		60 927 042	2 953 858	10 042 636	73 923 536

	Прим.	Не просроченные и индивидуально не обесцененные		Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
		2011 г. (пересчитано)			
Средства в кредитных организациях	7	742 171	-	-	742 171
Торговые ценные бумаги (долговые)	6	63 586	-	-	63 586
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование		1 112 963	-	-	1 112 963
Потребительское кредитование					
Кредиты общего назначения		20 327 538	904 147	2 598 829	23 830 514
Кредитные карты		5 501 759	376 401	952 125	6 830 285
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		7 039 017	213 673	599 971	7 852 661
Автокредиты		4 654 780	175 517	443 975	5 274 272
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		426 940	29 557	160 835	617 332
Ипотечные кредиты		205 429	10 608	4 888	220 925
Кредитные карты (реструктурированные)		93 106	6 681	30 966	130 753
Кредиты сотрудникам		38 592	1 992	7 996	48 580
Итого кредиты клиентам		39 400 124	1 718 576	4 799 585	45 918 285
Итого		40 205 881	1 718 576	4 799 585	46 724 042

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

К кредитам клиентам с высоким рейтингом относятся кредиты с низкой вероятностью дефолта.

Кредиты клиентам, которым присвоен стандартный рейтинг, включают в себя кредиты, по которым риски потенциально выше, чем по кредитам с высоким рейтингом. Кредиты со стандартным рейтингом защищены текущей чистой стоимостью и платежеспособностью заемщика или залоговым обеспечением. Кредиты, которым присвоен стандартный рейтинг, характеризуются возможностью того, что кредитор может понести определенные убытки, если возникшие у заемщика финансовые трудности не будут преодолены. По таким кредитам может ожидать недополучение некоторой части процентов, но вероятность невозврата основной суммы долга невелика.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Ни один из просроченных кредитов не является значимым для проведения индивидуальной оценки. По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние рейтинги определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже приводится анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов:

2013									
Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструктури- рованные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктури- рованные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО	
от 1 до 30 дней	4 296 680	1 248 146	471 385	64 196	79 637	3 517	782	635	6 164 978
от 31 до 60 дней	1 791 720	441 483	135 757	22 532	29 766	314	277	226	2 422 075
от 61 до 90 дней	1 416 573	512 001	136 229	14 992	21 843	-	327	491	2 102 456
от 91 до 120 дней	1 093 556	322 483	107 552	13 921	19 297	-	248	-	1 557 057
от 121 до 180 дней	1 879 477	613 063	225 465	23 848	36 524	83	570	131	2 779 161
от 181 до 240 дней	1 687 730	510 844	248 221	26 522	41 450	962	606	270	2 516 605
от 241 до 270 дней	769 364	204 638	93 724	15 367	13 366	-	630	51	1 097 140
от 271 до 365 дней	2 164 347	645 532	278 497	56 380	39 373	-	1 342	-	3 185 471
Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты	15 099 447	4 498 190	1 696 830	237 758	281 256	4 876	4 782	1 804	21 824 943

2012 (пересчитано)									
Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструктури- рованные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктури- рованные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО	
от 1 до 30 дней	1 972 919	849 898	336 406	170 606	33 793	1 100	2 890	593	3 368 205
от 31 до 60 дней	734 968	251 984	117 691	34 757	12 911	-	1 379	508	1 154 198
от 61 до 90 дней	553 620	246 870	93 141	20 893	9 305	-	391	20	924 240
от 91 до 120 дней	437 419	146 371	72 350	20 875	8 417	10 190	668	285	696 575
от 121 до 180 дней	734 086	306 474	120 575	34 460	14 512	1 212	780	79	1 212 178
от 181 до 240 дней	704 955	232 143	115 366	31 065	11 603	867	1 076	8	1 097 083
от 241 до 270 дней	277 856	91 010	54 929	15 952	6 550	-	598	75	446 970
от 271 до 365 дней	696 408	197 165	148 346	81 270	13 275	3 491	1 800	1 432	1 143 187
Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты	6 112 231	2 321 915	1 058 804	409 878	110 366	16 860	9 582	3 000	10 042 636

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	2011 (пересчитано)								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструктури- рованные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктури- рованные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 30 дней	1 038 641	454 648	250 831	220 746	44 639	4 097	6 514	-	2 020 116
от 31 до 60 дней	349 256	101 153	79 467	57 696	14 030	-	2 807	183	604 592
от 61 до 90 дней	266 643	80 853	44 188	44 430	11 523	-	1 884	190	449 711
от 91 до 120 дней	175 055	48 676	28 422	23 722	7 869	481	1 582	303	286 110
от 121 до 180 дней	252 260	91 188	47 566	26 187	20 365	-	3 520	198	441 284
от 181 до 240 дней	217 731	68 035	46 830	23 973	16 252	310	5 259	11	378 401
от 241 до 270 дней	86 599	26 086	24 892	13 657	10 937	-	2 180	2 879	167 230
от 271 до 365 дней	212 644	81 486	77 775	33 564	35 220	-	7 220	4 232	452 141
Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты	2 598 829	952 125	599 971	443 975	160 835	4 888	30 966	7 996	4 799 585

Оценка обесценения

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных признаков того, что Банк не сможет получить суммы, подлежащие выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков (включая суммы, возмещаемые по обеспечению), дисконтированную с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия убытков по тем кредитам, по которым имеются объективные признаки обесценения в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Тестирование на обесценение кредитного портфеля Банк проводит отдельно для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе и оцениваемых на коллективной основе. Данная оценка проводится на основе статистики о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту (применительно к кредитам, оцениваемым на коллективной основе) и по группам риска, присвоенным заемщикам (для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе).

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: наличие хорошо проработанного бизнес-плана; способность заемщика улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемая величина дивидендов, подлежащих получению или выплате в случае банкротства; доступность источников финансирования; предполагаемая величина поступлений в результате реализации обеспечения; а также календаризация ожидаемых денежных потоков. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

Банк ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обесцененными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные, с его точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель. Однородный портфель определяется по ожидаемому показателю прибыли и убытков. Выручка определяется исходя из таких характеристик портфеля как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, а также наличие и размер обеспечения. Убытки определяются посредством ожидаемого уровня списаний. В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Эти модели построены с учетом долгосрочных средних убытков, ожидаемых вследствие неуплаты сумм в соответствии с договорными условиями. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т. ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д. Исторические данные о структуре убытков корректируются с тем, чтобы учесть существующие рыночные данные с целью отражения последствий текущих условий, которые не повлияли на период, за который была накоплена статистика о структуре убытков, а также с тем, чтобы исключить последствия условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют. Банк регулярно анализирует методику и допущения, использованные для расчета будущих денежных потоков, с целью уменьшения расхождений между расчетными и фактически понесенными убытками, а также для обеспечения соответствия общей политике Банка.

Концентрация риска по географическому признаку*Политика в отношении списания*

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, просроченные на срок, превышающий 365 дней (2012 год: аналогично), и скорректированные на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, подлежат списанию из отчета о финансовом положении.

В отношении кредитов, размер которых составляет менее 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается на портфельной основе. Ежемесячно в рамках каждого портфеля Банк выявляет кредиты и суммы, соответствующие критериям списания. Списание кредитов утверждается ежемесячно Департаментом управления рисками и Финансовым департаментом. Списанные суммы впоследствии анализируются членами Кредитного комитета.

Если размер кредита превышает 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается Правлением или Участником Банка с оформлением юридических актов и другой необходимой документации. Однако сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью обеспечения взыскания сумм в будущем.

Ниже представлена концентрация денежных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2013 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	11 046 212	1 495 734	23 908	12 565 854
Торговые ценные бумаги	12 824 481	-	83 013	12 907 494
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	254 058	-	-	254 058
Средства в кредитных организациях	933 706	471 552	-	1 405 258
Кредиты клиентам	80 312 533	-	-	80 312 533
Прочие активы	923 861	26 134	35 498	985 493
	106 294 851	1 993 420	142 419	108 430 690
Обязательства:				
Средства ЦБ РФ	248 751	-	-	248 751
Средства кредитных организаций	679 924	1 887 756	-	2 567 680
Средства клиентов	63 001 996	17 728	369 075	63 388 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 338 553	11 174 502	-	19 513 055
Прочие заемные средства	-	1 101 278	-	1 101 278
Прочие обязательства	2 111 221	10	-	2 111 231
Субординированные кредиты	-	7 992 869	-	7 992 869
	74 380 445	22 174 143	369 075	96 923 663
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	31 914 406	(20 180 723)	(226 656)	11 507 027
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	24 534 973	-	-	24 534 973

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Концентрация риска по географическому признаку (продолжение)**

	2012 г. (пересчитано)			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	9 687 396	5 531 847	1	15 219 244
Торговые ценные бумаги	5 321 015	-	-	5 321 015
Средства в кредитных организациях	968 454	267 403	-	1 235 857
Кредиты клиентам	63 807 308	-	-	63 807 308
Прочие активы	887 852	41 550	22 435	951 837
	80 672 025	5 840 800	22 436	86 535 261
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	6 446	795 090	-	801 536
Средства клиентов	56 200 922	93	323 273	56 524 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 351 352	5 187 154	-	10 538 506
Прочие заемные средства	-	2 205 038	-	2 205 038
Прочие обязательства	1 882 582	-	-	1 882 582
Субординированные кредиты	-	2 829 343	-	2 829 343
	63 441 302	11 016 718	323 273	74 781 293
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	17 230 723	(5 175 918)	(300 837)	11 753 968
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	20 222 564	-	-	20 222 564

	2011 г. (пересчитано)			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	7 131 855	257 177	123	7 389 155
Торговые ценные бумаги	63 586	-	-	63 586
Средства в кредитных организациях	510 139	232 032	-	742 171
Кредиты клиентам	43 324 797	470 221	592 702	44 387 720
Прочие активы	874 003	2 104	72 353	948 460
	51 904 380	961 534	665 178	53 531 092
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	1 795	-	-	1 795
Средства клиентов	31 519 715	4 467	190 950	31 715 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 079 635	6 155 126	-	12 234 761
Прочие заемные средства	-	2 187 764	-	2 187 764
Прочие обязательства	1 478 288	-	7 917	1 486 205
	39 079 433	8 347 357	198 867	47 625 657
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	12 824 947	(7 385 823)	466 311	5 905 435
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	13 925 625	-	-	20 222 564

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы "Операционный день банка", а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов.

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2013 года уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию "до востребования". Однако Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц не использовалась накопленная за прошлые периоды статистика погашения вкладов.

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2013 г.							
Средства ЦБ РФ	-	249 090	-	-	-	-	249 090
Средства кредитных организаций	27	432 031	672 399	1 507 279	-	-	2 611 736
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	3 941 921	697 411	3 826 900	3 303 500	-	11 769 732
- суммы к уплате по договорам	-	(3 893 524)	(696 133)	(3 730 059)	(3 290 910)	-	(11 610 626)
- суммы к получению по договорам	-	(3 893 524)	(696 133)	(3 730 059)	(3 290 910)	-	(11 610 626)
Средства клиентов	4 122 469	4 267 505	8 127 583	39 487 621	11 213 208	-	67 218 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	171 649	276 252	4 307 138	19 122 195	-	23 877 234
Прочие заемные средства	-	-	34 609	1 170 565	-	-	1 205 174
Прочие обязательства	2 931	775 467	995 296	324 947	12 590	-	2 111 231
Субординированные кредиты	-	-	-	1 104 610	8 996 439	3 493 842	13 594 891
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 125 427	5 944 139	10 107 417	47 999 001	39 357 022	3 493 842	111 026 848

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2012 г.							
Средства кредитных организаций	6 446	-	-	807 382	-	-	813 828
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	6 996 746	4 840 110	-	-	-	11 836 856
- суммы к уплате по договорам	-	(6 853 300)	(4 769 934)	-	-	-	(11 623 234)
- суммы к получению по договорам	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 829 185	4 017 343	7 229 365	31 702 040	14 432 796	-	61 210 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50 000	328 847	5 702 319	5 811 148	-	11 892 314
Прочие заемные средства	-	-	69 559	1 282 537	1 211 026	-	2 563 122
Прочие обязательства	6 035	849 073	854 702	172 772	-	-	1 882 582
Субординированные кредиты	-	-	-	410 032	1 640 126	3 242 286	5 292 444
Итого недисkontированные финансовые обязательства	3 841 666	5 059 862	8 552 649	40 077 082	23 095 096	3 242 286	83 868 641

Финансовые обязательства	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2011 г.							
Средства кредитных организаций	1 795	-	-	-	-	-	1 795
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	1 192 430	843 036	-	-	-	2 035 466
- суммы к уплате по договорам	-	(1 182 826)	(832 166)	-	-	-	(2 014 992)
- суммы к получению по договорам	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 571 026	1 739 966	5 170 617	18 212 525	6 233 015	-	33 927 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	149 721	4 002 254	9 994 322	-	14 146 297
Прочие заемные средства	-	-	69 180	209 060	2 546 660	-	2 824 900
Прочие обязательства	21 676	588 527	780 969	74 559	-	-	1 465 731
Итого недисkontированные финансовые обязательства	2 594 497	2 338 097	6 181 357	22 498 398	18 773 997	-	52 386 346

Неисполненные обязательства по предоставлению займов (Примечание 20) рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию "до востребования". Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Чистые активы, принадлежащие участнику, подлежат выплате не позднее чем через три месяца после окончания года, в котором участником было принято решение о выходе из Банка в одностороннем порядке (Примечание 19).

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы "до востребования".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и торговыми ценными бумагами. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных форвардов, опционов и свопов.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможному изменению процентных ставок при неизменности всех остальных переменных.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, – это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с торговыми ценными бумагами и процентных расходов по кредиту ЕБРР за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на 31 декабря 2013 года торговых ценных бумагах с фиксированной процентной ставкой и графика платежей по кредиту ЕБРР.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
	2013 г.		
Доллар США			
-LIBOR	3	(22 465)	(22 465)
Российский рубль			
-Mosprime	72	(4 410)	(4 410)
-ОФЗ	182	(38 996)	(38 996)
Евро			
-EURIBOR	14	(2 677)	(2 677)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
	2013 г.		
Доллар США			
-LIBOR	(3)	22 465	22 465
Российский рубль			
-Mosprime	(72)	4 410	4 410
-ОФЗ	(182)	38 996	38 996
Евро			
-EURIBOR	(14)	2 677	2 677
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
	2012 г.		
Доллар США			
-LIBOR	5	(15 876)	(15 876)
Российский рубль			
-Mosprime	109	(4 975)	(4 975)
-ОФЗ	260	(464)	(464)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
	2012 г.		
Доллар США			
-LIBOR	(5)	15 876	15 876
Российский рубль			
-Mosprime	(109)	4 975	4 975
-ОФЗ	(104)	186	186

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2013 и 2012 годов по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2013 г.		2012 г.	
Доллар США	10,2%	223 460	10,7%	268 144
Доллар США	-10,2%	(223 460)	-10,7%	(268 144)
Евро	8,6%	691	9,5%	3 746
Евро	-8,6%	(691)	-9,5%	(3 746)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в случае, если в 2013 году 11,8% (2012 год: 10,5%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику
2013 г.	(1 721 253)	(1 721 253)
2012 г.	(1 046 559)	(1 046 559)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Банк способен управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Казначейство Банка определяет политики и процедуры в отношении оценки справедливой стоимости как на регулярной (например, в отношении стоимости некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов), так и на нерегулярной основе (например, в отношении стоимости активов, предназначенных для продажи).

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения в стоимости активов и обязательств, подлежащих переоценке или пересчету в соответствии с учетной политикой Банка. Для целей проведения данного анализа, Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, используемые при проведении последней оценки путем сравнения информации, полученной при расчете, с договорами и прочей соответствующей документацией.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

На 31 декабря 2013 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы (Прим. 12)	-	-	31 717	31 717
Торговые ценные бумаги	12 907 494	-	-	12 907 494
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	254 058	-	-	254 058
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	12 565 854	12 565 854
Средства в кредитных организациях	-	-	1 405 258	1 405 258
Кредиты клиентам	-	-	79 371 686	79 371 686
	13 161 552	-	93 374 515	106 536 067
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства (Прим. 12)	-	-	159 106	159 106
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	-	-	248 751	248 751
Средства кредитных организаций	-	-	2 567 680	2 567 680
Средства клиентов	-	-	63 615 374	63 615 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 260 198	-	-	19 260 198
Прочие заемные средства	-	1 106 710	-	1 106 710
Субординированные кредиты	7 884 912	-	-	7 884 912
	27 145 110	1 106 710	66 590 911	94 842 731
На 31 декабря 2012 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы (Прим. 12)	-	-	36 393	36 393
Торговые ценные бумаги	5 321 015	-	-	5 321 015
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	15 219 244	15 219 244
Средства в кредитных организациях	-	-	1 235 857	1 235 857
Кредиты клиентам	-	-	63 615 620	63 615 620
	5 321 015	-	80 107 114	85 428 129
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства (Прим. 12)	-	-	213 622	213 622
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства кредитных организаций	-	-	801 536	801 536
Средства клиентов	-	-	56 445 509	56 445 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 775 197	-	-	10 775 197
Прочие заемные средства	-	2 221 990	-	2 221 990
Субординированные кредиты	2 829 343	-	-	2 829 343
	13 604 540	2 221 990	57 460 667	73 287 197

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

На 31 декабря 2011 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы (Прим. 12)	-	-	80 468	80 468
Торговые ценные бумаги	63 586	-	-	63 586
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7 389 155	7 389 155
Средства в кредитных организациях	-	-	742 171	742 171
Кредиты клиентам	-	-	43 572 715	43 572 715
	63 586	-	51 784 509	51 848 095
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства (Прим. 12)	-	-	20 474	20 474
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства кредитных организаций	-	-	1 795	1 795
Средства клиентов	-	-	31 615 196	31 615 196
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 869 965	-	-	11 869 965
Прочие заемные средства	-	2 202 402	-	2 202 402
	11 869 965	2 202 402	31 637 465	45 709 832

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2013 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12 565 854	12 565 854	-
Средства в кредитных организациях	1 405 258	1 405 258	-
Кредиты клиентам	80 312 533	79 371 686	(940 847)
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	248 751	248 751	-
Средства кредитных организаций	2 567 680	2 567 680	-
Средства клиентов	63 388 799	63 615 374	(226 575)
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 513 055	19 260 198	252 857
Прочие заемные средства	1 101 278	1 106 710	(5 432)
Субординированные кредиты	7 992 869	7 884 912	107 957
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(812 040)

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	2012 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15 219 244	15 219 244	-
Средства в кредитных организациях	1 235 857	1 235 857	-
Кредиты клиентам (пересчитано)	63 807 308	63 615 620	(191 688)
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	801 536	801 536	-
Средства клиентов	56 524 288	56 445 509	78 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 538 506	10 775 197	(236 691)
Прочие заемные средства	2 205 038	2 221 990	(16 952)
Субординированные кредиты	2 829 343	2 829 343	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(366 552)
	2011 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7 389 155	7 389 155	-
Средства в кредитных организациях	742 171	742 171	-
Кредиты клиентам (пересчитано)	44 387 720	43 572 715	(815 005)
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	1 795	1 795	-
Средства клиентов	31 715 132	31 615 196	99 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 234 761	11 869 965	364 796
Прочие заемные средства	2 187 764	2 202 402	(14 638)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(364 911)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 "Управление рисками".

	2013 г.										
	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуто- чный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуто- чный итог более 12 месяцев	С неопределе- нным сроком	Просрочено	Итого
Активы:											
Денежные средства и их эквиваленты	12 565 854	-	-	-	12 565 854	-	-	-	-	-	12 565 854
Торговые ценные бумаги	12 907 494	-	-	-	12 907 494	-	-	-	-	-	12 907 494
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	254 058	-	-	-	254 058	-	-	-	-	-	254 058
Средства в кредитных организациях	-	59	-	-	59	-	-	-	1 405 199	-	1 405 258
Кредиты клиентам	-	5 125 726	7 517 711	25 378 983	38 022 420	30 804 923	119 964	30 924 887	-	11 365 226	80 312 533
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 411 287	-	1 411 287
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 287 238	-	2 287 238
Прочие активы	-	734 107	83 629	75 980	893 716	58 347	10 505	68 852	22 925	-	985 493
	25 727 406	5 859 892	7 601 340	25 454 963	64 643 601	30 863 270	130 469	30 993 739	5 126 649	11 365 226	112 129 215
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:											
Средства ЦБ РФ	-	248 751	-	-	248 751	-	-	-	-	-	248 751
Средства кредитных организаций	27	431 218	668 027	1 468 408	2 567 680	-	-	-	-	-	2 567 680
Средства клиентов	4 122 468	4 247 629	8 006 486	37 194 160	53 570 743	9 818 056	-	9 818 056	-	-	63 388 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	170 088	273 166	4 055 662	4 498 916	15 014 139	-	15 014 139	-	-	19 513 055
Прочие заемные средства	-	-	33 653	1 067 625	1 101 278	-	-	-	-	-	1 101 278
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	94 422	-	94 422
Прочие обязательства	2 931	775 467	995 290	324 947	2 098 635	12 590	-	12 590	6	-	2 111 231
Субординированные кредиты	-	-	-	1 003 880	1 003 880	5 302 626	1 686 363	6 988 989	-	-	7 992 869
	4 125 426	5 873 153	9 976 622	45 114 682	65 089 883	30 147 411	1 686 363	31 833 774	94 428	-	97 018 085
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	21 601 980	(13 261)	(2 375 282)	(19 659 719)	(446 282)	715 859	(1 555 894)	(840 035)	5 032 221	11 365 226	15 111 130
Накопленное расхождение	21 601 980	21 588 719	19 213 437	(446 282)		269 577	(1 286 317)		3 745 904	15 111 130	

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2012 г. (пересчитано)										
	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуто- чный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуто- чный итог более 12 месяцев	С неопределе- нным сроком	Просрочено	Итого
Активы:											
Денежные средства и их эквиваленты	15 219 244	-	-	-	15 219 244	-	-	-	-	-	15 219 244
Торговые ценные бумаги	5 321 015	-	-	-	5 321 015	-	-	-	-	-	5 321 015
Средства в кредитных организациях	-	120 724	-	-	120 724	-	-	-	1 115 133	-	1 235 857
Кредиты клиентам	-	3 155 483	6 015 646	22 401 665	31 572 794	28 774 940	167 817	28 942 757	-	3 291 757	63 807 308
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 171 458	-	1 171 458
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 052 546	-	2 052 546
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	63 895	-	63 895
Прочие активы	-	638 323	115 397	131 888	885 608	36 896	11 547	48 443	17 786	-	951 837
	20 540 259	3 914 530	6 131 043	22 533 553	53 119 385	28 811 836	179 364	28 991 200	4 420 818	3 291 757	89 823 160
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:											
Средства кредитных организаций	6 446	-	-	795 090	801 536	-	-	-	-	-	801 536
Средства клиентов	3 829 169	3 999 336	7 111 186	29 637 222	44 576 913	11 947 375	-	11 947 375	-	-	56 524 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49 797	324 756	5 507 278	5 881 831	4 656 675	-	4 656 675	-	-	10 538 506
Прочие заемные средства	-	-	67 611	1 168 067	1 235 678	969 360	-	969 360	-	-	2 205 038
Прочие обязательства	6 035	801 253	902 439	172 772	1 882 499	-	-	-	83	-	1 882 582
Субординированные кредиты	-	-	-	368 404	368 404	1 028 687	1 432 252	2 460 939	-	-	2 829 343
	3 841 650	4 850 386	8 405 992	37 648 833	54 746 861	18 602 097	1 432 252	20 034 349	83	-	74 781 293
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	16 698 609	(935 856)	(2 274 949)	(15 115 280)	(1 627 476)	10 209 739	(1 252 888)	8 956 851	4 420 735	3 291 757	15 041 867
Накопленное расхождение	16 698 609	15 762 753	13 487 804	(1 627 476)		8 582 263	7 329 375		11 750 110	15 041 867	

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2011 г. (пересчитано)										
	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуто- чный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуто- чный итог более 12 месяцев	С неопределе- нным сроком	Просрочено	Итого
Активы:											
Денежные средства и их эквиваленты	7 389 155	-	-	-	7 389 155	-	-	-	-	-	7 389 155
Торговые ценные бумаги	63 586	-	-	-	63 586	-	-	-	-	-	63 586
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	742 171	-	742 171
Кредиты клиентам	-	2 931 814	5 923 917	14 456 726	23 312 457	19 907 854	210 727	20 118 581	-	956 682	44 387 720
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 008 362	-	1 008 362
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1 595 499	-	1 595 499
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	717 617	-	717 617
Прочие активы	-	271 395	507 614	111 189	890 198	33 946	14 459	48 405	9 857	-	948 460
	7 452 741	3 203 209	6 431 531	14 567 915	31 655 396	19 941 800	225 186	20 166 986	4 073 506	956 682	56 852 570
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:											
Средства кредитных организаций	1 795	-	-	-	1 795	-	-	-	-	-	1 795
Средства клиентов	2 571 002	1 732 518	5 081 340	17 152 093	26 536 953	5 178 179	-	5 178 179	-	-	31 715 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	148 291	3 835 476	3 983 767	8 250 994	-	8 250 994	-	-	12 234 761
Прочие заемные средства	-	-	67 252	190 553	257 805	1 929 959	-	1 929 959	-	-	2 187 764
Прочие обязательства	21 676	598 131	791 776	74 559	1 486 142	-	-	-	63	-	1 486 205
	2 594 473	2 330 649	6 088 659	21 252 681	32 266 462	15 359 132	-	15 359 132	63	-	47 625 657
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	4 858 268	872 560	342 872	(6 684 766)	(611 066)	4 582 668	225 186	4 807 854	4 073 443	956 682	9 226 913
Накопленное расхождение	4 858 268	5 730 828	6 073 700	(611 066)		3 971 602	4 196 788		8 270 231	9 226 913	

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	2013 г.		2012 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты - входящий остаток	-	1	-	123
Денежные средства и их эквиваленты размещенные	-	453 034	-	5 483
Денежные средства и их эквиваленты погашенные	-	(429 127)	-	(5 605)
Денежные средства и их эквиваленты - исходящий остаток	-	23 908	-	1
Средства в кредитных организациях - входящий остаток	-	-	-	-
Размещено на счетах в кредитных организациях	-	-	-	1 202 508
Снято со счетов в кредитных организациях	-	-	-	(1 202 508)
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	-	-	470 221
Кредиты клиентам выданные	-	4 013 477	-	11 554 994
Кредиты клиентам погашенные	-	(4 013 477)	-	(12 025 215)
Кредиты клиентам - исходящий остаток	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Прочие активы - входящий остаток	-	36 394	-	72 354
Прочие активы выпущенные	-	40 952 320	-	19 193 899
Прочие активы погашенные	-	(40 889 681)	-	(19 229 859)
Прочие активы - исходящий остаток	-	99 033	-	36 394
Средства клиентов - входящий остаток	109 599	430 638	95 771	296 973
Размещено на счетах клиентов	8 134 775	20 045 239	522 358	18 781 380
Выдано со счетов клиентов	(7 873 157)	(20 251 216)	(508 530)	(18 647 715)
Средства клиентов - исходящий остаток	371 217	224 661	109 599	430 638
Прочие обязательства - входящий остаток	341 473	-	225 191	7 917
Прочие обязательства выпущенные	215 848	40 234 435	449 338	18 720 062
Прочие обязательства погашенные	(443 375)	(40 234 424)	(333 056)	(18 727 979)
Прочие обязательства - исходящий остаток	113 946	11	341 473	-
Процентный доход	-	80 695	-	105 205
Процентный расход	(81 012)	(3 886)	(9 788)	(30 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	138 866	-	(14 276)
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	-	768 355	-	-
Комиссионные доходы	-	683 065	-	-

На 31 декабря 2013 года Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 11,4%, 4,8% и 5,2% годовых соответственно; срок погашения – 2014-2018 годы.

На 31 декабря 2012 года Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 8,0%, 7,2% и 6,9% годовых соответственно; срок погашения – 2013 и 2014 годы.

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2013 года кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	194 654	347 759
Расходы по операциям с выплатами, основанными на акциях	-	56 111
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	21 195	34 252
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	215 848	438 123

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

На 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

Банк регулярно рассчитывает отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, рассчитанным в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с учетом последующих изменений, касающихся учета рыночного риска (капитал по Базельскому соглашению). Основная часть капитала Банка по Базельскому соглашению представлена чистыми активами, принадлежащими участнику. Дополнительная часть капитала Банка по Базельскому соглашению представлена субординированными займами.

В таблице ниже представлены основные компоненты капитала Банка по Базельскому соглашению на 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2013 г.	2012 г. (пересчитано)	2011 г. (пересчитано)
Капитал 1-го уровня	15 111 130	15 041 867	9 226 913
Капитал 2-го уровня	7 519 741	2 829 343	-
Итого капитал	22 630 871	17 871 210	9 226 913
Активы, взвешенные с учетом риска	102 830 135	83 022 713	53 337 775
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	14,7%	18,1%	17,3%
Общий норматив достаточности капитала	22,0%	21,5%	17,3%

28. Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

29. События после отчетной даты

В марте 2014 года участник Банка перевел в Банк средства в размере 1 243 900 руб. в виде дополнительного капитала. Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В марте 2014 года Банк досрочно погасил кредит, полученный от ЕБРР, в полном объеме.