

**Открытое акционерное общество
Национальный банк «ТРАСТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года,
с заключением независимого аудитора**

| | |
|---|---|
| Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | 3 |
| Заключение независимого аудитора | 4 |
| Консолидированный отчет о совокупной прибыли | 6 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 7 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств | 9 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Организационная структура и деятельность | 10 |
| 2. Условия осуществления хозяйственной деятельности | 10 |
| 3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности | 10 |
| 4. Основные положения учетной политики | 11 |
| 5. Допущение о непрерывности деятельности | 26 |
| 6. Процентные доходы и процентные расходы | 27 |
| 7. Комиссионные доходы и комиссионные расходы | 28 |
| 8. Расходы на персонал | 28 |
| 9. Прочие общехозяйственные и административные расходы | 28 |
| 10. Налог на прибыль | 29 |
| 11. Денежные и приравненные к ним средства | 31 |
| 12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 32 |
| 13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 36 |
| 14. Кредиты и авансы, выданные банкам | 36 |
| 15. Кредиты, выданные клиентам | 37 |
| 16. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 46 |
| 17. Инвестиционная недвижимость | 46 |
| 18. Основные средства и нематериальные активы | 48 |
| 19. Прочие активы | 50 |
| 20. Счета и депозиты банков | 51 |
| 21. Текущие счета и депозиты клиентов | 51 |
| 22. Векселя | 52 |
| 23. Субординированные займы | 52 |
| 24. Прочие обязательства | 53 |
| 25. Акционерный капитал | 53 |
| 26. Управление рисками | 53 |
| 27. Управление капиталом | 65 |
| 28. Внебалансовые и условные обязательства | 66 |
| 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 67 |
| 30. Операции со связанными сторонами | 70 |
| 31. Дочерние компании | 71 |
| 32. Выбытие дочерних компаний | 72 |
| 33. События после отчетной даты | 72 |

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Национального банка «Траст» и дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством 26 мая 2014 года.

От имени руководства

Ф.Д. Поспелов
Председатель Правления

26 мая 2014 года



А.Ю. Попов
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам и Совету директоров Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о совокупной прибыли, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Мнение


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

Важные обстоятельства

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Как указано в Примечаниях 5 и 26 к финансовой отчетности, способность Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе сильно зависит от ее способности сохранить текущую клиентскую базу и обеспечить качество ее кредитного портфеля. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Deloitte & Touche

26 мая 2014 года
г. Москва, Российская Федерация



Пономаренко Екатерина Владимировна, партнер
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000190 выдан 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»

Свидетельство о государственной регистрации № 3279, выдано 27 ноября 1995 года Центральным банком Российской Федерации.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027800000480, выдано 15.08.2002 г. Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу.

Адрес: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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


Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

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

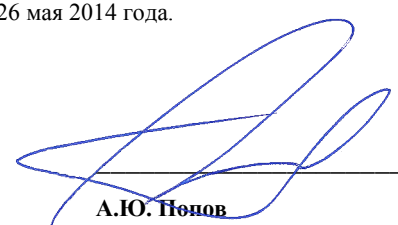
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

| | Примечания | 2013 год | 2012 год |
|---|------------|---------------|----------------|
| Процентные доходы | 6 | 41 453 | 33 566 |
| Процентные расходы | 6 | (13 811) | (13 007) |
| Чистый процентный доход | | 27 642 | 20 559 |
| Комиссионные доходы | 7 | 7 032 | 4 832 |
| Комиссионные расходы | 7 | (1 292) | (1 416) |
| Чистый комиссионный доход | | 5 740 | 3 416 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 784 | 428 |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | | (932) | (891) |
| Штрафы за просроченные платежи по кредитам | | 1 615 | 631 |
| Доходы (расходы) по инвестиционной недвижимости | 17 | 164 | (15) |
| Доход от продажи кредитов | 15 | 435 | 756 |
| Прочие операционные доходы | | 146 | 107 |
| Операционные доходы | | 35 594 | 24 991 |
| Резерв под обесценение | 14,15 | (22 362) | (15 489) |
| Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных | 14,15 | (460) | - |
| Расходы на персонал | 8 | (5 339) | (4 697) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | 9 | (6 853) | (5 607) |
| Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль | | 580 | (802) |
| Расход по налогу на прибыль | 10 | (319) | (221) |
| Прибыль (убыток) за период | | 261 | (1 023) |
| Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога на прибыль: | | | |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Переоценка земли и зданий | 18 | 84 | 127 |
| Прочая совокупная прибыль за период за вычетом налога на прибыль | | 84 | 127 |
| Итого совокупная прибыль (убыток) за период | | 345 | (896) |

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 26 мая 2014 года.


Ф.Д. Поспелов
Председатель Правления




А.Ю. Пonomarev
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| | Примечания | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2012 г. |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 11 | 11 205 | 10 514 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 12 | 6 852 | 12 036 |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 12 | 12 200 | 3 235 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 | 990 | 990 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 14 | 2 613 | 2 734 |
| Кредиты, выданные клиентам | 15 | 141 830 | 123 045 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 16 | 571 | 5 282 |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 16 | 6 718 | 2 029 |
| Инвестиционная недвижимость | 17 | 2 500 | 1 248 |
| Основные средства и нематериальные активы | 18 | 4 528 | 4 645 |
| Требования по налогу на прибыль | 10 | 1 608 | 1 791 |
| Прочие активы | 19 | 1 824 | 2 153 |
| Итого активы | | 193 439 | 169 702 |
| Обязательства | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 12 | 2 682 | 1 159 |
| Счета и депозиты банков | 20 | 18 914 | 3 452 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 21 | 146 223 | 142 529 |
| Векселя | 22 | 706 | 3 120 |
| Субординированные займы | 23 | 11 416 | 8 794 |
| Прочие обязательства | 24 | 1 415 | 1 284 |
| Итого обязательства | | 181 356 | 160 338 |
| Собственные средства | | | |
| Акционерный капитал | 25 | 3 370 | 3 370 |
| Добавочный оплаченный капитал | 25 | 11 937 | 10 437 |
| Положительная переоценка земли и зданий | | 1 271 | 1 258 |
| Накопленные убытки | | (4 495) | (5 701) |
| Итого собственные средства | | 12 083 | 9 364 |
| Итого обязательства и собственные средства | | 193 439 | 169 702 |

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|
| | Примечания | 2013 год | 2012 год |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Процентные доходы | | 39 370 | 31 606 |
| Процентные расходы | | (13 330) | (12 763) |
| Комиссионные доходы | | 7 032 | 4 832 |
| Комиссионные расходы | | (1 248) | (1 455) |
| Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 1 222 | 403 |
| Поступления от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | | 42 | 13 |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой | | 486 | (1 257) |
| Расходы на персонал | | (5 416) | (4 705) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | | (6 224) | (4 786) |
| Штрафы за просроченные платежи по кредитам | | 1 093 | 631 |
| Прочие доходы | | 146 | 107 |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (3 925) | 12 159 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | | 729 | (294) |
| Кредиты, выданные клиентам | | (36 666) | (18 807) |
| Прочие активы | | 162 | (723) |
| Увеличение (уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Счета и депозиты банков | | 13 396 | (11 412) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | 2 555 | (34) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (1 419) | 1 164 |
| Прочие обязательства | | 385 | 212 |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | | (1 610) | (5 109) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (157) | (281) |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности | | (1 767) | (5 390) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Продажа дочерних компаний, за минусом выбывших денежных средств | 32 | (356) | - |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | | - | (6 394) |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | | 27 | 99 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | 18 | (404) | (304) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | | 72 | 213 |
| Приобретение инвестиционной недвижимости | 17 | (354) | (12) |
| Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (1 015) | (6 398) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Привлечение субординированных займов | | 2 395 | 1 374 |
| Взносы акционеров | 25 | 1 500 | - |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 3 895 | 1 374 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств | | 1 113 | (10 414) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств | | 155 | (583) |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода | | 10 514 | 21 511 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода | 11 | 11 782 | 10 514 |

В течение 2013 года Группой было получено неденежное возмещение по кредитам клиентов, которые не могли быть ранее взысканы, и в результате продажи дочерних компаний из Группы произошло выбытие чистых обязательств. Эти неденежные расчеты исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены отдельно ниже:

| | Примечания | 2013 год | 2012 год |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|
| НЕДЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ | | | |
| Кредиты, выданные клиентам, погашенные с помощью обращения взыскания на обеспечение по кредиту | 15 | 932 | - |
| Инвестиционное имущество, полученное в качестве отступного из состава обеспечения по кредиту | 17 | (932) | - |
| Продажа дочерних компаний, чистый дефицит активов | 32 | (874) | - |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

| | Акционерный капитал | Добавочный оплаченный капитал | Положительная переоценка земли и зданий | Накопленные убытки | Итого |
|--|---------------------|-------------------------------|---|--------------------|---------|
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года | 3 370 | 10 437 | 1 166 | (4 713) | 10 260 |
| Итого совокупный убыток | | | | | |
| Убыток за период | - | - | - | (1 023) | (1 023) |
| Прочая совокупная прибыль | | | | | |
| Положительная переоценка земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 32 млн. рублей (Примечание 18) | - | - | 127 | - | 127 |
| Итого прочая совокупная прибыль | - | - | 127 | - | 127 |
| Итого совокупный убыток | - | - | 127 | (1 023) | (896) |
| Амортизация резерва по переоценке земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 9 млн. рублей | - | - | (35) | 35 | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года | 3 370 | 10 437 | 1 258 | (5 701) | 9 364 |
| Итого совокупный убыток | | | | | |
| Прибыль за период | - | - | - | 261 | 261 |
| Прочая совокупная прибыль | | | | | |
| Положительная переоценка земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 21 млн. рублей (Примечание 18) | - | - | 84 | - | 84 |
| Итого прочая совокупная прибыль | - | - | 84 | - | 84 |
| Итого совокупная прибыль | - | - | 84 | 261 | 345 |
| Внос акционеров (Примечание 25) | - | 1 500 | - | 874 | 2 374 |
| Амортизация резерва по переоценке земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 18 млн. рублей | - | - | (71) | 71 | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года | 3 370 | 11 937 | 1 271 | (4 495) | 12 083 |

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

НБ «ТРАСТ» (ОАО) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк «МЕНАТЕП СПб». 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ «ТРАСТ» (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 20 октября 2006 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть Банка насчитывает 246 банковских офиса в 160 городах в 65 регионах Российской Федерации.

Материнской компанией Банка является TIB Holding Limited, которая, в свою очередь, контролируется тремя физическими лицами, имеющими возможность определять деятельность Банка по своему усмотрению и для своей выгоды. Указанными физическими лицами являются Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 31.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

Начиная с ноября 2013 года, Украина находится в состоянии политического и экономического кризиса. Курс украинской гривны по отношению к основным мировым валютам упал, и для поддержания стабильности экономики страны необходимо существенное внешнее финансирование. В феврале 2014 года суверенный кредитный рейтинг Украины был понижен и достиг уровня CCC с негативным прогнозом. На 31 декабря 2013 года Банк имел активы на Украине, состоящие из кредитов, выданных банкам, и инвестиционной недвижимости на сумму 508 млн. рублей и 513 млн. рублей соответственно.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части отложенных налоговых активов – Примечание 10;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - Примечание 12;
- в части обесценения кредитов - Примечание 15;
- в части справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – Примечание 17;
- в части переоценки земли и зданий - Примечание 18;
- в части претензий клиентов и прочих штрафов – Примечание 28.

4. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, за исключением изменений, описанных в разделе «Изменения в учетной политике и представлении данных» далее в этом Примечании.

Принципы консолидации**Дочерние компании**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

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

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

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

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

Неконтролирующие доли владения

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении - в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года официальный курс ЦБ РФ составлял 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 евро соответственно.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, начиная с указанной даты, данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы по состоянию на 31 января 2002 года с учетом изменения цен вследствие инфляции представляет собой балансовую стоимость по состоянию на 1 января 2003 года и является основой для их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); или
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными, с фиксированными или определенными платежами и не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период,
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность, включенную в статью «Прочие активы».

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными, с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию. Розничные кредиты с просрочкой более 360 дней и кредиты малому и среднему бизнесу с просрочкой более 720 дней признаются безнадежными к взысканию.

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору на нетто-основе денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, в последствие переносится в нераспределенную прибыль по мере использования актива Группой. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

| | количество лет |
|-----------------------|----------------|
| Здания | 50 |
| Мебель и оборудование | 5-7 |

Списание

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

| | количество лет |
|------------------------------------|-----------------------|
| Программное обеспечение и лицензии | 1-10 |

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

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

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности, включенной в статью «Прочие активы» (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав прочих активов, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал и дивиденды

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в консолидированной финансовой отчетности соответственно.

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

Фидуциарная деятельность

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

Чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает прибыль и убытки возникающие в результате выбытия и изменения справедливой стоимости активов и обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается на дату объявления дивидендов.

Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Условные обязательства

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

Операционные сегменты

Группа не раскрывает информацию об операционных сегментах, потому что ее долговые и долевыми инструментами не торгуются на открытом рынке, размещения каких-либо инструментов на открытых рынках Группой не проводится.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Группы проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Группы не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Группы определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСБУ 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Группа не признала какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, поскольку Группа не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Группы.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО)

Стандарты, не влияющие на результаты деятельности и финансовое положение. Следующие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были приняты в текущем году. Их применение не оказало существенное влияние на суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее, чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Группе.

МСФО 11 Совместная деятельность заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операция или совместное предприятие. В соответствии с МСФО 11 классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операция – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31, в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

Первоначальный и последующий учет совместных предприятий и совместных операций отличаются. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Инвестиции в совместные операции учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю в общей выручке от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Поправки к МСФО 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации. В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО 7 Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств. Изменения повышают требования к раскрытию информации по сделкам, предусматривающим передачу финансовых активов в целях обеспечения большей прозрачности в отношении рисков, при передаче финансовых активов.

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

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

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

Группа впервые применила МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в настоящей консолидированной финансовой отчетности. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) был применен ретроспективно в соответствии с МСБУ 8. Применение МСФО (IAS) 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в результате не оказало какого-либо влияния на прибыль или убытки, совокупный доход и общий совокупный доход.

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

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

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Группа не раскрывала дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Стандарты, не влияющие на результаты отчетности и на финансовое положение. Следующие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые были приняты в текущем году. Их применение не оказало существенное влияние на суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 налоги на прибыль. Группа начала применять поправки к МСФО 12 (декабрь 2010 г.) под названием Отложенный налог: Восстановление базовых активов. Поправки предусматривают практический подход к оценке отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 Инвестиционная недвижимость. В соответствии с поправками вводится предположение того, что инвестиционная собственность полностью возмещается за счет продажи. Это предположение не действует, если инвестиционная недвижимость удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является потребление практически всех экономических выгод, заключенных в инвестиционную собственность с течением времени, а не за счет продажи.

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»;

МСФО 14 «Отложенные счета тарифного регулирования»;

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

Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;

Поправки к КРМСФО 21 «Сборы»¹.

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

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

МСФО 9 Финансовые инструменты, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

- Требования по учету хеджирования были изменены для приведения в соответствие учета с управлением рисками. Стандарт дает возможность компаниям выбрать учетную политику: между применением требований МСФО 9 по учету хеджирования и продолжением применения МСБУ 39 ко всем видам хеджирования, потому что стандарт в настоящее время не адресует учет по макро хеджированию.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 14 Отложенные счета тарифного регулирования - устанавливает порядок учета деятельности, подлежащей ценовому (тарифному) регулированию доходов («регулируемой деятельности»). Стандарт действует только при первом применении МСФО и только для организаций, учитывавших в ранее применявшихся ими ОПБУ регулирующую деятельность с использованием отложенных счетов тарифного регулирования («ОСТР»). МСФО 14 разрешает таким организациям использовать применяемую ими ранее политику по учету регулируемой деятельности с незначительными изменениями. Стандарт требует отдельно представлять остатки по ОСТР в отчете о финансовом положении, а также движение по ним в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Требуется раскрытие информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках. МСФО 14 действует начиная с отчетности за 2016 год с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка предполагает, что стандарт не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет счетов тарифного регулирования.

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 36 Обесценение активов - согласуют требования к раскрытиям МСФО 36 с намерениями КМСФО о раскрытии возмещаемой стоимости активов.

Поправки к МСФО 39 Финансовые инструменты: признание и оценка - уточняют, что в случае новации производного финансового инструмента хеджирования, при условии выполнения определенных критериев нет необходимости прекращать учет хеджирования.

КРМСФО 21 Сборы - дает указания по признанию обязательств по сборам, устанавливаемым государством.

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность и сроки их первого применения.

Реклассификации

Определенные реклассификации были сделаны в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года с целью соответствия представлению текущего года, так как форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовой деятельности Группы.

5. Допущение о непрерывности деятельности

Руководством был подготовлен всесторонний анализ текущей деятельности Группы и ее потребности в ликвидности на следующий год и пришли к выводу, что консолидированная финансовая отчетность должна быть подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности и продолжении операций в обозримом будущем. Группа не имеет намерения или необходимости резко сократить свои бизнес-операции.

Текущий уровень достаточности капитала является одним из ключевых препятствий для расширения бизнеса и ограничений возможности для покрытия непредвиденных убытков. В связи с этим, в марте 2014 года Банк произвел дополнительный выпуск обыкновенных именных акции с номинальной стоимостью 256 515 тыс. рублей. Сумма, полученная банком в результате продажи этих акций, составила 3 144 млн. рублей и была оплачена денежными средствами (см. Примечание 33).

В течение текущего года Группой был получен чистый приток денежных средств на сумму 1 113 млн. рублей по сравнению с оттоком денежных средств на сумму 10 414 млн. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет отрицательную накопленную позицию ликвидности в размере 6 803 млн. рублей сроком менее 1 года и 27 851 млн. рублей на срок от 1 года до 5 лет. Тем не менее, руководством Группы был проведен анализ потребности в финансировании и подтверждено, что Группа будет в состоянии выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения. Факторы, принимаемые во внимание в этом анализе, представлены в Примечании 26.

Тщательный риск-менеджмент является одним из ключевых приоритетов в Группе. Основными действиями для достижения плановых показателей являются - усовершенствование сбора аналитической информации и операционного процесса, сокращение рисков и наименее прибыльных сегментов, сокращение концентрации рисков, пересмотр стратегии кросс-продаж. Ключевые факторы успеха данных мероприятий позволят достичь увеличения уровня прибыли с продаж, благодаря оптимизации продуктовой линейки и улучшению кредитного качества новых объемов.

В целях обеспечения качества розничного кредитного портфеля Группа на регулярной основе осуществляет следующие действия:

- мониторинг входящего потока Клиентов;
- мониторинг качества кредитного портфеля и динамику его изменений в различных сегментах (включая сравнение с установленным планом по каждому сегменту), а также последующими предложениями по оптимизации продуктов / кредитной стратегии / оптимизации и модификации сегментов при необходимости;
- прогнозирование качества кредитного портфеля на будущие периоды;
- мониторинг и прогнозирование необходимых показателей резервов для возможных потерь;
- мониторинг эффективности прогнозирования на основе оценочных таблиц и корректности установления ограничений с последующими оптимизацией и модификацией при необходимости;
- мониторинг эффективности и корректности процесса одобрения (кредитные стратегии, лимитирование, верификация, политика и правила по борьбе с мошенничеством) с последующей оптимизацией и модификацией при необходимости;
- мониторинг долговых обязательств по кредиту существующих и потенциальных Клиентов;
- создание и оптимизация/модификация механизмов предотвращения и мониторинга мошенничества.

Для проведения действий по управлению риском Группа:

- осуществляет анализ отчетности, подготовленной командой риск-менеджмента, на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе;
- рассчитывает прибыльность продуктов в ключевых сегментах в целях контроля корректности установленных ограничений;
- использует данные (включая кредитную историю и триггеры) из четырех основных кредитных бюро при формировании процесса одобрения и офф-лайн процесса оценки Клиента и мониторинга;
- проводит стресс-тестирование розничного кредитного портфеля на регулярной основе;
- проводит встречи риск-комитета на еженедельной основе, в рамках которого, его участниками обсуждаются основные отчеты в части риск-менеджмента и принимаются основные решения.

6. Процентные доходы и процентные расходы

| | 2013 год | 2012 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - Кредиты, выданные клиентам | 39 705 | 31 537 |
| - Кредиты и авансы, выданные банкам | 91 | 87 |
| - Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 537 | 383 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости | | |
| - Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 120 | 1 559 |
| Итого процентные доходы | 41 453 | 33 566 |
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - Текущие счета и депозиты клиентов | 11 965 | 11 524 |
| - Счета и депозиты банков | 643 | 419 |
| - Субординированные займы | 1 054 | 877 |
| - Векселя | 149 | 187 |
| Итого процентные расходы | 13 811 | 13 007 |
| Чистый процентный доход | 27 642 | 20 559 |

Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам, включают 782 млн. рублей (2012: 749 млн. рублей) процентного дохода дополнительно начисленного по кредитам, выданным по ставке ниже рыночных.

7. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

| | 2013 год | 2012 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии страхового брокера | 4 135 | 2 813 |
| Кассовые и расчетные операции | 2 722 | 1 941 |
| Прочие | 175 | 78 |
| Итого комиссионные доходы | 7 032 | 4 832 |
| Комиссионные расходы | | |
| Кассовые и расчетные операции | 526 | 519 |
| Агентские операции | 312 | 450 |
| Комиссии коллекторским агентствам | 268 | 199 |
| Финансовые, консультационные и юридические услуги | 73 | 87 |
| Прочие | 113 | 161 |
| Итого комиссионные расходы | 1 292 | 1 416 |
| Чистый комиссионный доход | 5 740 | 3 416 |

8. Расходы на персонал

| | 2013 год | 2012 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Вознаграждения сотрудникам | 4 276 | 3 830 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 1 063 | 867 |
| Итого расходы на персонал | 5 339 | 4 697 |

9. Прочие общехозяйственные и административные расходы

| | 2013 год | 2012 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Претензии клиентов и другие штрафы | 2 293 | 809 |
| Арендная плата | 835 | 918 |
| Реклама и маркетинг | 711 | 846 |
| Амортизация и износ | 523 | 522 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 509 | 553 |
| Профессиональные услуги | 355 | 161 |
| Информационные технологии | 335 | 392 |
| Государственная система страхования вкладов | 423 | 404 |
| Связь | 224 | 230 |
| Охрана | 136 | 151 |
| Коммунальные услуги и ремонт | 154 | 119 |
| Прочие | 355 | 502 |
| Итого прочие общехозяйственные и административные расходы | 6 853 | 5 607 |

10. Налог на прибыль

| | 2013 год | 2012 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 319 | 221 |
| Расход по отложенному налогу на прибыль | - | - |
| Итого расход по налогу на прибыль | 319 | 221 |

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2013 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2012 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%). Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 10% до 20% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом (возврата налога) на прибыль:

| | 2013 год | 2012 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 580 | (802) |
| Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством | 20% | 20% |
| Теоретический расход (возврат) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством | 116 | (160) |
| Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе | 102 | 327 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом | 40 | 137 |
| Эффект от налогообложения в других юрисдикциях | 8 | (9) |
| Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке | (67) | (74) |
| Корректировки, признанные в отчетном периоде по текущему налогу на прибыль предыдущего периода | 120 | - |
| Итого расход по налогу на прибыль | 319 | 221 |

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года. Требования по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, истекает в течение 10 лет.

Руководство подготовило финансовые прогнозы, которые указывают на то, что Группа будет иметь налогооблагаемую прибыль за этот период достаточную для реализации только части отложенных налоговых активов. В результате временная разница в сумме 429 млн. рублей (31 декабря 2012: 327 млн. рублей) не была признана.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Движение временных разниц за 2013 год представлено ниже.

| | Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочей совокупной прибыли | Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года |
|--|---|--|---|---|
| Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости | (55) | (149) | - | (204) |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 610 | (526) | - | 84 |
| Переоценка земли и зданий | (314) | 18 | (21) | (317) |
| Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости | 153 | (22) | - | 131 |
| Основные средства и нематериальные активы | (73) | (6) | - | (79) |
| Начисленные доходы/расходы | (705) | (302) | - | (1 007) |
| Резерв под обесценение | 2 050 | 1 035 | - | 3 085 |
| Прочие | 180 | 54 | - | 234 |
| Чистые требования по отложенному налогу на прибыль | 1 846 | 102 | (21) | 1 927 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (327) | (102) | - | (429) |
| Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль | 1 519 | - | (21) | 1 498 |

Движение временных разниц за 2012 год представлено ниже:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2012 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочей совокупной прибыли | Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года |
|--|---|--|---|---|
| Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости | (62) | 7 | - | (55) |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 1 343 | (733) | - | 610 |
| Переоценка земли и зданий | (291) | 9 | (32) | (314) |
| Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости | (219) | 372 | - | 153 |
| Основные средства и нематериальные активы | (115) | 42 | - | (73) |
| Начисленные доходы/расходы | (177) | (528) | - | (705) |
| Резерв под обесценение | 892 | 1 158 | - | 2 050 |
| Прочие | 180 | - | - | 180 |
| Чистые требования по отложенному налогу на прибыль | 1 551 | 327 | (32) | 1 846 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | - | (327) | - | (327) |
| Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль | 1 551 | - | (32) | 1 519 |

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом.

| | 2013 год | | | 2012 год | | |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Сумма до налогообложения | Расход по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения | Сумма до налогообложения | Расход по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения |
| Переоценка земли и зданий | 105 | (21) | 84 | 159 | (32) | 127 |

Требования по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль | 110 | 272 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 1 498 | 1 519 |
| Итого требования по налогу на прибыль | 1 608 | 1 791 |

11. Денежные и приравненные к ним средства

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства | 4 347 | 3 558 |
| Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ | 4 927 | 4 125 |
| Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах | 890 | 1 262 |
| Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках: | | |
| Банки стран, входящих в ОЭСР | 252 | 705 |
| 30 крупнейших российских банков | 399 | 171 |
| Прочие банки | 90 | 198 |
| Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках | 741 | 1 074 |
| Краткосрочные депозиты в других банках | 300 | 495 |
| Итого денежные и приравненные к ним средства | 11 205 | 10 514 |

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| <u>Находящиеся в собственности Группы</u> | | |
| <i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i> | | |
| Облигации Правительства Российской Федерации: | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 1 | 3 644 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 3 327 | 5 343 |
| Итого облигации Правительства Российской Федерации | 3 328 | 8 987 |
| Корпоративные облигации: | | |
| 30 крупнейших российских банков | 1 371 | - |
| Итого корпоративные облигации | 1 371 | - |
| Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке: | | |
| 30 крупнейших российских банков | 8 | 8 |
| 60 крупнейших российских компаний | 1 588 | 2 581 |
| Прочие | 1 | 1 |
| Итого долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке | 1 597 | 2 590 |
| Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли | 6 296 | 11 577 |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Сделки с иностранной валютой | 240 | 183 |
| Процентные СВОПы | 168 | - |
| Сделки с ценными бумагами | 86 | 50 |
| Валютные СВОПы | 62 | 226 |
| Итого производные финансовые инструменты | 556 | 459 |
| Итого финансовые активы, находящиеся в собственности Группы | 6 852 | 12 036 |
| <i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 20)</i> | | |
| <i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i> | | |
| Облигации Правительства Российской Федерации: | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 12 200 | 3 235 |
| Итого облигации Правительства Российской Федерации | 12 200 | 3 235 |
| Итого финансовые активы, обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 12 200 | 3 235 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 19 052 | 15 271 |

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|----------------------|----------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Сделки с иностранной валютой | 612 | 303 |
| Валютные СВОПы | 62 | 226 |
| Процентные СВОПы | 37 | - |
| Сделки с ценными бумагами | - | 630 |
| Итого производные финансовые инструменты | 711 | 1 159 |
| Обязательства по возврату ценных бумаг, полученные в качестве обеспечения | 1 971 | - |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 682 | 1 159 |

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2023 годах (31 декабря 2012 года: в 2017-2019 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,8% до 7,6% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,8% до 7,4%).

Еврооблигации РФ представляют собой номинированные в долларах США облигации, выпущенные и гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации, и свободно обращающиеся на международных рынках, со сроком погашения в 2015-2030 годах (31 декабря 2012 года: в 2030 году). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 3,6% до 7,5% годовых (31 декабря 2012 года: 7,5%).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и валютных СВОПов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

31 декабря 2013 года

| | Номинальная сумма сделки | | Средневзвешенный курс сделки | Справедливая стоимость | |
|---|--------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|---------------|
| | Покупка | Продажа | | Активы | Обязательства |
| Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы | | | | | |
| Сделки с иностранной валютой: | | | | | |
| Наличные сделки - российские контрагенты | 49 млн. рублей | 1,5 млн. долларов США | 32,75 | - | - |
| | 321,5 млн. долларов США | 10 492 млн. рублей | 32,64 | 30 | - |
| | 72 млн. евро | 3 334 млн. рублей | 46,11 | - | 5 |
| Срочные сделки – иностранные контрагенты | | | | | |
| | 523 млн. рублей | 16 млн. долларов США | 32,66 | - | 1 |
| | 12 млн. долларов США | 541 млн. рублей | 45,06 | - | 1 |
| Форварды - иностранные контрагенты | | | | | |
| | 3 577 млн. рублей | 113 млн. долларов США | 31,64 | - | 605 |
| | 43 млн. долларов США | 1 244 млн. рублей | 28,79 | 210 | - |
| Валютные СВОПы: | | | | | |
| | 2 650 млн. рублей | 78,8 млн. долларов США | 33,64 | 62 | - |
| | 78,8 млн. долларов США | 2 650 млн. рублей | 33,64 | - | 62 |
| Итого сделки с иностранной валютой и валютными СВОПами: | | | | 302 | 674 |
| Сделки с ценными бумагами: | | | | | |
| Еврооблигации РФ | 65 млн. долларов США | | | 17 | - |
| Акции российских компаний | 40 млн. долларов США | | | 63 | - |
| Долевые ценные бумаги российских компаний | 315 млн. рублей | | | 6 | - |
| Итого сделки с ценными бумагами: | | | | 86 | - |
| Процентные СВОПы (платежи в одной валюте), фиксированной ставка на 3-х месячный MosPrime: | | | | | |
| Фиксированная ставка 6,8% с датой погашения декабрь 2019 | 7 000 млн. рублей | | | 168 | - |
| Фиксированная ставка 7,6% с датой погашения июль 2022 | 1 000 млн. рублей | | | - | 2 |
| Фиксированная ставка 7,6% с датой погашения апрель 2021 | 3 000 млн. рублей | | | - | 35 |
| Итого процентные СВОПы: | | | | 168 | 37 |
| Итого производные финансовые инструменты | | | | 556 | 711 |

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| 31 декабря 2012 года | | | | | |
|--|--------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------|---------------|
| | Номинальная сумма сделки | | Средневзвешенный курс сделки | Справедливая стоимость | |
| | Покупка | Продажа | | Активы | Обязательства |
| Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы | | | | | |
| Сделки с иностранной валютой: | | | | | |
| Наличные сделки - российские контрагенты | 3 030 млн. рублей | 100 млн. долларов США | 30,30 | - | 7 |
| | 286 млн. долларов США | 8 677 млн. рублей | 30,34 | 10 | - |
| | 121 млн. евро | 4 877 млн. рублей | 40,31 | - | 10 |
| Срочные сделки – иностранные контрагенты | 3 978 млн. рублей | 132 млн. долларов США | 30,07 | 55 | 286 |
| | 29 млн. долларов США | 836 млн. рублей | 28,15 | 118 | - |
| Валютные СВОПы: | 2 910 млн. рублей | 86 млн. долларов США | 33,82 | 226 | - |
| | 86 млн. долларов США | 2 910 млн. рублей | 33,82 | - | 226 |
| Итого сделки с иностранной валютой и валютными СВОПами: | | | | 409 | 529 |
| Форвардные сделки с ценными бумагами: | | | | | |
| Еврооблигации РФ | 165 млн. долларов США | | | - | 397 |
| Акции российских компаний | 12 млн. долларов США | | | 50 | - |
| Долевые ценные бумаги российских компаний | 812 млн. рублей | | | - | 233 |
| Итого сделки с ценными бумагами: | | | | 50 | 630 |
| Итого производные финансовые инструменты | | | | 459 | 1 159 |

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве сделок с производными финансовыми инструментами, которые являются активами:

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Иностранные компании стран, не входящих в ОЭСР | 464 | 223 |
| Иностранные компании стран, входящих в ОЭСР | 62 | 226 |
| Российские фондовые биржи | 30 | 10 |
| Итого | 556 | 459 |

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами, кроме сделок СВОП, наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты (31 декабря 2012 года: 12 месяцев).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США, действовавших по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.
- **Наличные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых курсов рубля к доллару и рубля к евро по наличным сделкам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

Валютные СВОПы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

Процентные СВОПы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых стороны договорились совершать платежи, основанные на фиксированной или плавающей процентной ставке номинированные в оговоренной валюте. Фиксированная или плавающая ставка умножается на условную сумму сделки и на коэффициент, основанный на оговоренной дате начисления. В случае если платежи совершаются в одной валюте, обмен выплатами условной суммы сделки не происходит и она используется только для расчета размера выплачиваемых денежных потоков.

Форвардные сделки с ценными бумагами представляют собой внебиржевые контракты, устанавливающие условия сделок, исполнение которых произойдет в будущем.

13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| 31 декабря 2013 года | | | |
|---|--------------------|--------------------|------------|
| Наименование | Отрасль | Доля в капитале, % | Сумма |
| ООО «Стивилон» | Строительство | 19% | 391 |
| NRT Holdings Ltd | Ресторанный бизнес | 19% | 599 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | 990 |

| 31 декабря 2012 года | | | |
|---|--------------------|--------------------|------------|
| Наименование | Отрасль | Доля в капитале, % | Сумма |
| ООО «Стивилон» | Строительство | 19% | 391 |
| NRT Holdings Ltd | Ресторанный бизнес | 19% | 599 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | 990 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевыми ценных бумаг учтенных на балансе по стоимости приобретения. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих денежных потоков в данной отрасли.

14. Кредиты и авансы, выданные банкам

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 1 528 | 1 847 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 1 141 | 887 |
| Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение | 2 669 | 2 734 |
| Резерв под обесценение | (56) | - |
| Итого кредиты и авансы, выданные банкам | 2 613 | 2 734 |

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 577 млн. руб., размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами и прочих операций.

Ряд кредитов, выданных банкам, предоставлены Группой по процентным ставкам ниже рыночных. Эти кредиты были признаны при первоначальном признании по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость этих кредитов составила 491 млн. руб. (на 31 декабря 2012: 391 млн. руб.). В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа отразила убыток от первоначального признания таких кредитов на сумму 90 млн. руб. (2012 г.: 0 млн. руб.).

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2013 год и за 2012 год:

| | 2013 | 2012 |
|---|-------------|-------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | - | - |
| Чистое создание резерва под обесценение | 56 | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 56 | - |

15. Кредиты, выданные клиентам

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам: | | |
| Кредиты крупным корпоративным клиентам | 39 280 | 27 300 |
| Структурное корпоративное финансирование | 8 553 | 9 251 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | 837 | 2 393 |
| Прочие требования | 2 097 | 1 876 |
| Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам | 50 767 | 40 820 |
| Кредиты физическим лицам: | | |
| Кредиты наличными | 69 813 | 60 833 |
| Кредитные карты | 20 124 | 10 800 |
| Микро-кредиты | 15 875 | 18 491 |
| Потребительские кредиты | 5 219 | 6 254 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 520 | 1 178 |
| Ипотечные кредиты | 297 | 379 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 301 | 198 |
| Итого кредиты физическим лицам | 112 149 | 98 133 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 162 916 | 138 953 |
| Резерв под обесценение | (21 086) | (15 908) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 141 830 | 123 045 |

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2013 год и за 2012 год:

| | 2013 год | 2012 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 15 908 | 10 141 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 22 306 | 15 489 |
| Списания | (18 228) | (10 006) |
| Платежи, полученные по ранее списанным кредитам | 1 100 | 284 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 21 086 | 15 908 |

В 2013 году Группа продала розничные кредиты общей стоимостью 5 630 млн. рублей. Восстановление резерва под обесценение в сумме 435 млн. рублей было отражено в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

В 2012 году Группа продала розничные кредиты общей стоимостью 8 072 млн. рублей. Восстановление резерва под обесценение в сумме 756 млн. рублей было отражено в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Группа внесла некоторые уточнения в методику оценки ссуд, предоставленных юридическим лицам, с целью улучшения возможностей принятия управленческих решений по управлению кредитным риском и раскрытию кредитного риска.

- Стандартные непросроченные ссуды – ссуды без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень кредитного качества.
- Стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» – ссуды с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, которые еще не привели к обесценению кредита. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения условий кредитного соглашения, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика и прочее, пока не влияющие на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке.
- Субстандартные ссуды – ссуды с незначительными признаками обесценения, которые потенциально могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке. Такие показатели могут включать в себя ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, многочисленные реструктуризации ссуд.
- Обесцененные ссуды - ссуды со значительными признаками обесценения. Такие ссуды рассматриваются индивидуально, с целью минимизировать возможные потери Группы.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|---|--|---------------------------|---|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения | | | | |
| Кредиты крупным корпоративным клиентам: | | | | |
| Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения: | | | | |
| - Непросроченные | | | | |
| - стандартные непросроченные ссуды | 18 712 | (99) | 18 613 | 0,5% |
| - стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» | 7 527 | (24) | 7 503 | 0,3% |
| - субстандартные ссуды | 183 | (1) | 182 | 0,6% |
| Итого кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения | 26 422 | (124) | 26 298 | 0,5% |
| Индивидуально обесцененные кредиты: | | | | |
| - Непросроченные | 11 556 | (2 003) | 9 553 | 17,3% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | - | - | - | - |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 1 302 | (1 136) | 166 | 87,3% |
| Итого индивидуально обесцененные кредиты | 12 858 | (3 139) | 9 719 | 24,4% |
| Итого кредиты крупным корпоративным клиентам | 39 280 | (3 263) | 36 017 | 8,3% |
| Структурное корпоративное финансирование: | | | | |
| Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения: | | | | |
| - Непросроченные | | | | |
| - стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» | 5 245 | (244) | 5 001 | 4,6% |
| - субстандартные ссуды | 3 308 | (753) | 2 555 | 22,8% |
| Итого кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения | 8 553 | (997) | 7 556 | 11,7% |
| Индивидуально обесцененные кредиты: | | | | |
| - Просроченные на срок более 90 дней | - | - | - | - |
| Итого индивидуально обесцененные кредиты | - | - | - | - |
| Итого структурное корпоративное финансирование | 8 553 | (997) | 7 556 | 11,6% |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения | | | | |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса: | | | | |
| - Непросроченные | 823 | (67) | 756 | 8,1% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 2 | - | 2 | - |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 12 | (12) | - | 100,0% |
| Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | 837 | (79) | 758 | 9,4% |
| Прочие требования | | | | |
| - Непросроченные | 2 097 | (770) | 1 327 | 36,7% |
| Итого прочие требования | 2 097 | (770) | 1 327 | 36,7% |
| Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам | 50 767 | (5 109) | 45 658 | 10,0% |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфель кредитов корпоративным клиентам включены кредиты в сумме 11 290 млн. рублей, выданные несвязанным оффшорным компаниям под торговлю ценными бумагами (31 декабря 2012 года: 4 013 млн. рублей).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|---|--|---------------------------|---|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения | | | | |
| Кредиты крупным корпоративным клиентам: | | | | |
| Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения: | | | | |
| - Непросроченные | | | | |
| - стандартные непросроченные ссуды | 11 917 | (58) | 11 859 | 0,5% |
| - стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» | 7 038 | (56) | 6 420 | 0,8% |
| - субстандартные ссуды | 138 | (4) | 134 | 2,9% |
| Итого кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения | 19 093 | (118) | 18 413 | 3,6% |
| Индивидуально обесцененные кредиты: | | | | |
| - Непросроченные | 6 684 | (2 297) | 4 949 | 26,0% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 419 | (419) | - | 100,0% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 1 104 | (66) | 1 038 | 6,0% |
| Итого индивидуально обесцененные кредиты | 8 207 | (2 782) | 5 987 | 27,0% |
| Итого кредиты крупным корпоративным клиентам | 27 300 | (2 900) | 24 400 | 10,6% |
| Структурное корпоративное финансирование: | | | | |
| Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения: | | | | |
| - Непросроченные | | | | |
| - стандартные непросроченные ссуды | 8 216 | (591) | 7 625 | 7,2% |
| - стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» | 1 023 | (7) | 1 016 | 0,7% |
| Итого кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения | 9 239 | (598) | 8 641 | 6,5% |
| Индивидуально обесцененные кредиты: | | | | |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 12 | (12) | - | 100,0% |
| Итого индивидуально обесцененные кредиты | 12 | (12) | - | 100,0% |
| Итого структурное корпоративное финансирование | 9 251 | (610) | 8 641 | 6,6% |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения | | | | |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса: | | | | |
| - Непросроченные | 1 916 | (17) | 1 899 | 0,9% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 11 | (3) | 8 | 27,3% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 466 | (424) | 42 | 91,0% |
| Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | 2 393 | (444) | 1 949 | 18,6% |
| Прочие требования | | | | |
| - Непросроченные | 1 876 | (839) | 1 037 | 44,7% |
| Итого прочие требования | 1 876 | (839) | 1 037 | 44,7% |
| Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам | 40 820 | (4 793) | 36 027 | 11,7% |

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, не имеющих признаков обесценения.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2 283 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2012 года: 1 801 млн. рублей).

Банк выдал ряд кредитов компаниям со ставкой ниже рыночного уровня. Эти кредиты были признаны по справедливой стоимости на момент первоначального признания. На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данных кредитов была 6 953 млн. рублей (31 декабря 2012: 8 953 млн. рублей). В течение 2013 года Группа признала убыток от первоначального признания таких кредитов в размере 370 млн. рублей (2012 год: подобных убытков нет).

В течение 2013 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 7 163 млн. рублей (2012 год: 5 521 млн. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктурированные кредиты включены в категорию кредитов без индивидуальных признаков обесценения до тех пор, пока заемщики выполняют условия реструктуризации.

В течение 2013 года Группа приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на сумму 932 млн. рублей, классифицированные как инвестиционное имущество (2012 год: подобных активов нет).

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за 2013 год и 2012 год:

| | Кредиты крупным корпоративным клиентам | Структурное корпоративное финансирование | Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|--|---|--|--------------|
| 31 декабря 2011 года | 3 421 | 38 | 362 | - | 3 821 |
| Чистое создание резерва | 253 | 572 | 232 | 839 | 1 896 |
| Платежи, полученные по ранее списанным кредитам | - | - | 32 | - | 32 |
| Списанные кредиты | (774) | - | (182) | - | (956) |
| 31 декабря 2012 года | 2 900 | 610 | 444 | 839 | 4 793 |
| Чистое создание резерва | 363 | 387 | 136 | (69) | 817 |
| Платежи, полученные по ранее списанным кредитам | - | - | 1 | - | 1 |
| Списанные кредиты | - | - | (502) | - | (502) |
| 31 декабря 2013 года | 3 263 | 997 | 79 | 770 | 5 109 |

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|---|--|---------------------------|---|---|
| Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения | | | | |
| Кредиты наличными: | | | | |
| - Непросроченные | 49 146 | (219) | 48 927 | 0,4% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 9 716 | (1 228) | 8 488 | 12,6% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 10 951 | (5 704) | 5 247 | 52,1% |
| Итого кредиты наличными | 69 813 | (7 151) | 62 662 | 10,2% |
| Кредитные карты: | | | | |
| - Непросроченные | 12 236 | (28) | 12 208 | 0,2% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 3 031 | (1 031) | 2 000 | 34,0% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 4 857 | (3 652) | 1 205 | 75,2% |
| Итого кредитные карты | 20 124 | (4 711) | 15 413 | 23,4% |
| Микро-кредиты: | | | | |
| - Непросроченные | 10 585 | (78) | 10 507 | 0,7% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 2 135 | (465) | 1 670 | 21,4% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 3 155 | (2 166) | 989 | 68,6% |
| Итого микро-кредиты | 15 875 | (2 709) | 13 166 | 17,0% |
| Потребительские кредиты: | | | | |
| - Непросроченные | 3 418 | (21) | 3 397 | 0,6% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 489 | (164) | 325 | 33,5% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 1 312 | (1 082) | 230 | 82,5% |
| Итого потребительские кредиты | 5 219 | (1 267) | 3 952 | 24,3% |
| Кредиты на покупку автомобилей: | | | | |
| - Непросроченные | 356 | - | 356 | 0,0% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 67 | (3) | 64 | 4,5% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 97 | (41) | 56 | 42,3% |
| Итого кредиты на покупку автомобилей | 520 | (44) | 476 | 8,5% |
| Ипотечные кредиты: | | | | |
| - Непросроченные | 196 | (1) | 195 | 0,5% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 37 | (6) | 31 | 16,2% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 64 | (58) | 6 | 90,6% |
| Итого ипотечные кредиты | 297 | (65) | 232 | 21,9% |
| Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения | | | | |
| Прочие кредиты физическим лицам: | | | | |
| - Непросроченные | 264 | (15) | 249 | 5,7% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | - | - | - | 0,0% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 37 | (15) | 22 | 40,5% |
| Итого прочие кредиты физическим лицам | 301 | (30) | 271 | 9,9% |
| Итого кредиты физическим лицам | 112 149 | (15 977) | 96 172 | 14,3% |

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|---|--|-------------------------------|---|---|
| Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения | | | | |
| Кредиты наличными: | | | | |
| - Непросроченные | 44 483 | (177) | 44 306 | 0,4% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 6 921 | (959) | 5 962 | 13,9% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 9 429 | (5 437) | 3 992 | 57,7% |
| Итого кредиты наличными | 60 833 | (6 573) | 54 260 | 10,8% |
| Кредитные карты: | | | | |
| - Непросроченные | 8 048 | (164) | 7 884 | 2,0% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 1 524 | (487) | 1 037 | 32,0% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 1 228 | (898) | 330 | 73,1% |
| Итого кредитные карты | 10 800 | (1 549) | 9 251 | 14,3% |
| Микро-кредиты: | | | | |
| - Непросроченные | 15 360 | (85) | 15 275 | 0,6% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 1 501 | (411) | 1 090 | 27,4% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 1 630 | (1 289) | 341 | 79,1% |
| Итого микро-кредиты | 18 491 | (1 785) | 16 706 | 9,7% |
| Потребительские кредиты: | | | | |
| - Непросроченные | 4 709 | (49) | 4 660 | 1,0% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 639 | (236) | 403 | 36,9% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 906 | (721) | 185 | 79,6% |
| Итого потребительские кредиты | 6 254 | (1 006) | 5 248 | 16,1% |
| Кредиты на покупку автомобилей: | | | | |
| - Непросроченные | 903 | (1) | 902 | 0,1% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 125 | (5) | 120 | 4,0% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 150 | (85) | 65 | 56,7% |
| Итого кредиты на покупку автомобилей | 1 178 | (91) | 1 087 | 7,7% |
| Ипотечные кредиты: | | | | |
| - Непросроченные | 289 | (2) | 287 | 0,7% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 10 | (1) | 9 | 10,0% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 80 | (47) | 33 | 58,8% |
| Итого ипотечные кредиты | 379 | (50) | 329 | 13,2% |
| Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения | | | | |
| Прочие кредиты физическим лицам: | | | | |
| - Непросроченные | 165 | (31) | 134 | 18,8% |
| - Просроченные на срок менее 90 дней | 7 | (6) | 1 | 85,7% |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 26 | (24) | 2 | 92,3% |
| Итого прочие кредиты физическим лицам | 198 | (61) | 137 | 30,8% |
| Итого кредиты физическим лицам | 98 133 | (11 115) | 87 018 | 11,3% |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, а также кредитов физическим лицам, индивидуально оцениваемых на предмет обесценения, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по этим типам кредитов. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период не превышающий 12 месяцев. Для обесцененных кредитов размер резерва определяется на основании анализа будущих денежных потоков.

Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 4 809 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2012 года: 4 351 млн. рублей).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за 2013 и 2012 год:

| | Кредиты наличными | Микро- кредиты | Кредитные карты | Потребительские кредиты | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Прочие кредиты физическим лицам | Итого |
|---|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------|--|---------------|
| 31 декабря 2011 года | 4 577 | 846 | 240 | 465 | 129 | 45 | 18 | 6 320 |
| Чистое создание резерва | 8 452 | 1 977 | 1 936 | 1 073 | 107 | 5 | 43 | 13 593 |
| Списания | (6 631) | (1 084) | (641) | (539) | (155) | - | - | (9 050) |
| Платежи, полученные по ранее списанным кредитам | 175 | 46 | 14 | 7 | 10 | - | - | 252 |
| 31 декабря 2012 года | 6 573 | 1 785 | 1 549 | 1 006 | 91 | 50 | 61 | 11 115 |
| Чистое создание резерва | 11 523 | 3 202 | 5 274 | 1 494 | 12 | 15 | (31) | 21 489 |
| Списания | (11 653) | (2 360) | (2 138) | (1 440) | (135) | - | - | (17 726) |
| Платежи, полученные по ранее списанным кредитам | 708 | 82 | 26 | 207 | 76 | - | - | 1 099 |
| 31 декабря 2013 года | 7 151 | 2 709 | 4 711 | 1 267 | 44 | 65 | 30 | 15 977 |

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Физические лица | 112 149 | 98 133 |
| Строительство, недвижимость и проектирование | 24 772 | 23 296 |
| Финансовые услуги | 17 772 | 10 907 |
| Ресторанный бизнес | 2 368 | 1 663 |
| Деревообрабатывающая отрасль | 2 100 | 1 334 |
| Торговля | 2 083 | 762 |
| Производственные предприятия | 522 | 1 674 |
| Прочее | 1 150 | 1 184 |
| Итого кредиты, выданные клиентам | 162 916 | 138 953 |
| Резерв под обесценение | (21 086) | (15 908) |
| Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 141 830 | 123 045 |

Группа предоставляет кредиты ряду компаний, инвестирующих в недвижимость и/или управляющих строительством недвижимости. Категория «Строительство, недвижимость и проектирование» включает компании, инвестирующие в строительство коммерческой и жилой недвижимости. На 31 декабря 2013 года сумма кредитов выданных этим компаниям составляла 24 772 млн. рублей (31 декабря 2012: 23 296 млн. рублей), что составляет 13% и 17% от кредитного портфеля Группы соответственно. Руководство Группы рассматривает поступления от реализации недвижимости, находящейся в собственности заемщиков, как основной источник для погашения данных кредитов, наравне с арендной выручкой, поступающей от этой недвижимости.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было двенадцать заемщиков или групп заемщиков (31 декабря 2012 года: одиннадцать заемщиков или групп заемщиков), общая сумма кредитов каждому из которых превышала 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма данных кредитов составила 40 528 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 27 932 млн. рублей).

За 2013 год Группой были начислены процентные доходы по обесцененным кредитам в размере 7 164 млн. рублей (2012 год: 2 948 млн. рублей).

В таблице ниже представлена информация о залогах по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, структурному корпоративному финансированию и по прочим требованиям:

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|------------------|---|---|---|---|
| | Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита) | Кредиты за вычетом резервов под обесценение | Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита) | Кредиты за вычетом резервов под обесценение |
| Недвижимость | 14 481 | 19 051 | 19 572 | 22 619 |
| Ценные бумаги | 726 | 1 343 | 665 | 858 |
| Оборудование | 209 | 125 | 275 | 916 |
| Транспорт | 41 | 41 | 108 | 109 |
| Права требования | 1 327 | 1 327 | 1 037 | 1 037 |
| Не обеспеченные | - | 23 013 | - | 8 539 |
| Итого | 16 784 | 44 900 | 21 657 | 34 078 |

В таблице ниже представлена информация о кредитах, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, за вычетом резервов под обесценение, по типам обеспечения на 31 декабря 2013 года:

| | Кредиты наличными | Кредитные карты | Микро-кредиты | Потребительские кредиты | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Прочие кредиты | Кредиты малому и среднему бизнесу | Итого |
|----------------|-------------------|-----------------|---------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------|---------------|
| Необеспеченные | 62 662 | 15 413 | 12 790 | 3 952 | - | - | 271 | 758 | 95 846 |
| Недвижимость | - | - | - | - | - | 232 | - | - | 232 |
| Товары | - | - | 58 | - | - | - | - | - | 58 |
| Автомобили | - | - | 286 | - | 476 | - | - | - | 762 |
| Прочие | - | - | 32 | - | - | - | - | - | 32 |
| Итого | 62 662 | 15 413 | 13 166 | 3 952 | 476 | 232 | 271 | 758 | 96 930 |

В таблице ниже представлена информация о кредитах, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, за вычетом резервов под обесценение, по типам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты наличными | Кредитные карты | Микро-кредиты | Потребительские кредиты | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Прочие кредиты | Кредиты малому и среднему бизнесу | Итого |
|----------------|-------------------|-----------------|---------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------|---------------|
| Необеспеченные | 54 260 | 9 251 | 15 626 | 5 248 | - | - | 137 | 1 681 | 86 203 |
| Недвижимость | - | - | - | - | - | 329 | - | 155 | 484 |
| Товары | - | - | 172 | - | - | - | - | - | 172 |
| Автомобили | - | - | 800 | - | 1 087 | - | - | 23 | 1 910 |
| Прочие | - | - | 108 | - | - | - | - | 90 | 198 |
| Итого | 54 260 | 9 251 | 16 706 | 5 248 | 1 087 | 329 | 137 | 1 949 | 88 967 |

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

16. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Необремененные залогом | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 431 | 5 116 |
| Облигации местных органов власти | 140 | 166 |
| Итого инвестиции, удерживаемые до срока погашения, необремененные залогом | 571 | 5 282 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечания 20 и 21) | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 6 718 | 2 029 |
| Итого обремененные залогом инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 6 718 | 2 029 |
| Итого инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7 289 | 7 311 |

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах (31 декабря 2012 года: в 2012-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,5% до 7,4% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,5% до 7,4%).

Облигации местных органов власти представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Саха (Якутия), со сроком погашения в 2014 году (31 декабря 2012 года: в 2013- 2014 годах). Ставка купона по данным облигациям составляет 7,8% годовых (31 декабря 2012 года: 7,8%).

17. Инвестиционная недвижимость

| | | | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---------------------------------|---------------------------|----------------|------------------------|------------------------|
| Тип инвестиционной недвижимости | Место нахождения | Цель | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость |
| Земля | Россия, Московская обл. | Сдача в аренду | 932 | - |
| Здание | Украина, г. Киев | Сдача в аренду | 513 | 537 |
| Здание | Россия, г. Москва | Сдача в аренду | 564 | 565 |
| Земля | Россия, Владимирская обл. | Сдача в аренду | 377 | 12 |
| Прочее | Прочее | Сдача в аренду | 114 | 134 |
| | | | 2 500 | 1 248 |

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2013 год и за 2012 год:

| | 2013 год | 2012 год |
|--|--------------|--------------|
| Справедливая стоимость на начало года | 1 248 | 1 123 |
| Переведено из категории Основные средства | - | 141 |
| Приобретение | 1 130 | 12 |
| Переоценка | 122 | (28) |
| Справедливая стоимость на конец года | 2 500 | 1 248 |

Земля в Московской области на сумме 932 млн. рублей была получена Группой в течение 2013 года путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (см. Примечание 15).

В течение 2013 года Группа признала 164 млн. рублей дохода от инвестиционной недвижимости (2012 год: 15 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости), который состоит из 122 млн. рублей увеличения справедливой стоимости и 42 млн. рублей дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (2012 год: 28 млн. рублей увеличение справедливой стоимости и 13 млн. рублей доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости).

Справедливая стоимость зданий была определена руководством на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО Бюро независимой оценки ЗАО «Эксэл Партнерс». Оценка проводилась с использованием рыночного и доходного методов.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки. Уровень предоставляемого дисконта был взят от 0% до 10%.

Доходный метод основан на методе капитализации доходов. Существенные суждения и оценки, сделанные в процессе оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают ставку дисконтирования, ставку капитализации и прогноз поступлений доходов по арендным платежам. Ставка дисконтирования и ставка капитализации, используемые для определения справедливой стоимости, составляют 14% и 9% соответственно.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 250 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2012 года: 125 млн. рублей выше/ниже).

Информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года выглядит следующим образом:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 |
|-------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--|
| Инвестиционная недвижимость: | | | | |
| Земля | - | 1 309 | - | 1 309 |
| Здания | - | 1 077 | - | 1 077 |
| Прочее | - | 114 | - | 114 |
| Итого | - | 2 500 | - | 2 500 |

Информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года выглядит следующим образом:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 |
|-------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--|
| Инвестиционная недвижимость: | | | | |
| Земля | - | 1 102 | - | 1 102 |
| Здания | - | 12 | - | 12 |
| Прочее | - | 134 | - | 134 |
| Итого | - | 1 248 | - | 1 248 |

18. Основные средства и нематериальные активы

| | Земля и здания | Мебель и оборудование | Незавершенное строительство | Программное обеспечение и лицензии | Итого |
|---|-----------------------|------------------------------|------------------------------------|---|--------------|
| Фактические затраты/ Переоцененная стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | 2 992 | 2 478 | 108 | 1 000 | 6 578 |
| Поступления | 13 | 158 | - | 233 | 404 |
| Выбытия | (54) | (95) | - | (46) | (195) |
| Переоценка | 74 | - | - | - | 74 |
| Исключение амортизации переоцененных зданий | (71) | - | - | - | (71) |
| 31 декабря 2013 года | 2 954 | 2 541 | 108 | 1 187 | 6 790 |
| Накопленная амортизация и износ | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | - | 1 577 | - | 356 | 1 933 |
| Амортизационные отчисления | 71 | 266 | - | 186 | 523 |
| Выбытия | - | (77) | - | (46) | (123) |
| Исключение амортизации переоцененных зданий | (71) | - | - | - | (71) |
| 31 декабря 2013 года | - | 1 766 | - | 496 | 2 262 |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2013 года | 2 954 | 775 | 108 | 691 | 4 528 |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ЗАО «Эксэл Партнерс». Оценка проводилась с использованием рыночного и доходного методов. Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости зданий и земли, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость собственности, используемой в качестве аналога в процессе оценки. Уровень предоставляемого дисконта был взят от 0% до 10%.

В результате этой переоценки в 2013 году Группа признала убытки в размере 31 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью Прочие административные расходы, и прибыль в размере 84 млн. рублей за минусом отложенного налога в размере 21 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процента, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 295 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2012 года: 299 млн. рублей выше/ниже).

| | Земля и здания | Мебель и оборудование | Незавершенное строительство | Программное обеспечение и лицензии | Итого |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------|
| Фактические затраты/ Переоцененная стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2011 года | 3 193 | 2 424 | 115 | 1 011 | 6 743 |
| Поступления | 73 | 168 | 21 | 42 | 304 |
| Выбытия | (172) | (114) | (20) | (53) | (359) |
| Перенос в инвестиционную недвижимость | (133) | - | (8) | - | (141) |
| Переоценка | 97 | - | - | - | 97 |
| Исключение амортизации переоцененных зданий | (66) | - | - | - | (66) |
| 31 декабря 2012 года | 2 992 | 2 478 | 108 | 1 000 | 6 578 |
| Накопленная амортизация и износ | | | | | |
| 31 декабря 2011 года | - | 1 354 | - | 269 | 1 623 |
| Амортизационные отчисления | 66 | 316 | - | 140 | 522 |
| Выбытия | - | (93) | - | (53) | (146) |
| Исключение амортизации переоцененных зданий | (66) | - | - | - | (66) |
| 31 декабря 2012 года | - | 1 577 | - | 356 | 1 933 |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | 2 992 | 901 | 108 | 644 | 4 645 |

В результате переоценки зданий и земли, произведенной по состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа признала убытки в размере 62 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью Прочие административные расходы, и прибыль в размере 127 млн. рублей за минусом отложенного налога в размере 32 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 2 091 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 1 693 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 746 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 690 млн. рублей).

Детализация зданий Группы и информация о иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 выглядит следующим образом:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 |
|---|-----------|--------------|-----------|---|
| Здания и земля в следующих регионах: | | | | |
| Санкт-Петербург | - | 601 | - | 601 |
| Ульяновск | - | 540 | - | 540 |
| Ростов | - | 483 | - | 483 |
| Владимир | - | 482 | - | 482 |
| Хабаровск | - | 333 | - | 333 |
| Барнаул | - | 181 | - | 181 |
| Москва | - | 167 | - | 167 |
| Челябинск | - | 99 | - | 99 |
| Пятигорск | - | 68 | - | 68 |
| Итого | - | 2 954 | - | 2 954 |

В течение года не было перемещений между Уровнем 1 и Уровнем 3.

Детализация зданий Группы и информация о иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года выглядит следующим образом:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 |
|---|-----------|--------------|-----------|--|
| Здания и земля в следующих регионах: | | | | |
| Ростов | - | 541 | - | 541 |
| Ульяновск | - | 545 | - | 545 |
| Санкт-Петербург | - | 534 | - | 534 |
| Владимир | - | 530 | - | 530 |
| Хабаровск | - | 346 | - | 346 |
| Барнаул | - | 196 | - | 196 |
| Москва | - | 139 | - | 139 |
| Челябинск | - | 88 | - | 88 |
| Пятигорск | - | 73 | - | 73 |
| Итого | - | 2 992 | - | 2 992 |

19. Прочие активы

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Прочие финансовые активы | 446 | 650 |
| Требования по расчетам по операциям с кредитными картами | 226 | 295 |
| Требования по прочим операциям | 170 | 231 |
| Требования по операциям с ценными бумагами | 50 | 124 |
| Прочие нефинансовые активы | 1 378 | 1 503 |
| Права требования по инвестиционным договорам | 756 | 527 |
| Предоплата по прочим операциям | 281 | 242 |
| Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем | 190 | 233 |
| Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль | 42 | 53 |
| Предоплата по договорам связанным с маркетинговой деятельности | 17 | 205 |
| Возмещаемые убытки | - | 144 |
| Прочие | 92 | 99 |
| Итого прочие активы | 1 824 | 2 153 |

20. Счета и депозиты банков

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 18 348 | 3 170 |
| Срочные депозиты | 300 | - |
| Корреспондентские счета типа «Лоро» | 266 | 282 |
| Итого счета и депозиты банков | 18 914 | 3 452 |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группа имела одного контрагента ЦБ РФ остатки средств на счетах и депозитах которого превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах и депозитах указанного контрагента составила 18 348 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 3 170 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все сделки «РЕПО» имели срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2013 сделки «РЕПО» были обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 19 014 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 3 235 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 18 918 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 3 235 млн. руб.) (Примечания 12 и 16). По состоянию на 31 декабря 2013 года часть этих ценных бумаг в размере 1 971 млн. рублей были получены Группой по сделкам обратного РЕПО.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <i>Текущие счета и депозиты до востребования</i> | | |
| - Физические лица | 8 847 | 7 500 |
| - Корпоративные клиенты | 15 578 | 16 230 |
| <i>Срочные депозиты</i> | | |
| - Физические лица | 103 145 | 96 330 |
| - Корпоративные клиенты | 18 653 | 20 467 |
| Сделки «РЕПО» | - | 2 002 |
| Итого текущие счета и депозиты клиентов | 146 223 | 142 529 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела две группы клиентов (31 декабря 2012 года: четыре группы клиентов), остатки средств на счетах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах указанных клиентов составила 10 174 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 13 462 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года все договоры РЕПО были со сроком погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2012 сделки «РЕПО» были обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 2 103 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 2 029 млн. рублей (см. Примечание 16).

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Физические лица | 111 992 | 103 830 |
| Частные предприятия | 31 793 | 36 233 |
| Государственные компании и местные органы власти | 2 438 | 2 466 |
| Итого текущие счета и депозиты клиентов | 146 223 | 142 529 |

22. Векселя

Векселя состоят:

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Векселя | 706 | 3 120 |
| Итого векселя | 706 | 3 120 |

Анализ по срокам погашения, процентным ставкам и валютам представлен в Примечании 26.

23. Субординированные займы

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| Сумма займа | Дата выдачи | Срок погашения | Процентная ставка | Балансовая стоимость |
|----------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| 2 300 млн. рублей | 7 марта 2012 | 7 сентября 2022 | 12,0% | 2 386 |
| 2 000 млн. рублей | 6 февраля 2009 | 6 февраля 2016 | 13,0% | 2 104 |
| 63 млн. долларов США | 16 ноября 2011 | 22 мая 2022 | 6,4% | 2 076 |
| 1 600 млн. рублей | 18 февраля 2009 | 7 февраля 2041 | 13,0% | 1 683 |
| 90 млн. долларов США | 25 сентября 2013 | 25 сентября 2024 | 6,6% | 1 363 |
| 35 млн. долларов США | 13 июня 2007 | 13 июля 2020 | 11,0% | 1 142 |
| 20 млн. долларов США | 6 марта 2007 | 6 сентября 2020 | 11,5% | 662 |
| Итого | | | | 11 416 |

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| Сумма займа | Дата выдачи | Срок погашения | Процентная ставка | Балансовая стоимость |
|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------------|
| 2 000 млн. рублей | 6 февраля 2009 | 6 февраля 2016 | 13,0% | 2 104 |
| 63 млн. долларов США | 16 ноября 2011 | 22 мая 2022 | 6,4% | 1 926 |
| 1 600 млн. рублей | 18 февраля 2009 | 7 февраля 2041 | 13,0% | 1 683 |
| 2 300 млн. рублей | 7 марта 2012 | 7 сентября 2022 | 12,0% | 1 409 |
| 35 млн. долларов США | 13 июня 2007 | 13 июля 2020 | 11,0% | 1 059 |
| 20 млн. долларов США | 6 марта 2007 | 6 сентября 2020 | 11,5% | 613 |
| Итого | | | | 8 794 |

В случае банкротства Банка обязательства по субординированным займам погашаются после исполнения всех прочих обязательств Банка. В соответствии с условиями субординированных займов кредиторы не вправе требовать возврата средств по депозитам до наступления сроков погашения.

Привлечение субординированных займов было организовано как выпуск кредитных нот. Эмитентами нот являются компании специального назначения, специализирующиеся на данной деятельности. Средства, полученные при размещении нот, были размещены в Банке в качестве субординированных депозитов. Ноты были приобретены широким кругом инвесторов, информация о которых не сообщается Банку.

По состоянию на 31 декабря 2012 года часть субординированных нот в размере 977 млн. рублей были приобретены Группой. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, все эти ноты были проданы инвесторам.

24. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Прочие финансовые обязательства | 800 | 675 |
| Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам | 235 | 176 |
| Резерв по претензиям клиентов (см. Примечание 28) | 217 | 149 |
| Обязательства по прочим операциям | 189 | 151 |
| Нарощенные расходы | 159 | 199 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 615 | 609 |
| Авансы полученные | 363 | 358 |
| Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль | 211 | 199 |
| Прочие | 41 | 52 |
| Итого прочие обязательства | 1 415 | 1 284 |

25. Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 5 805 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 5 080 млн. рублей) (неаудировано).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк выпустил 389 298 047 обыкновенных акций, полностью оплаченных акционерами, и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

В марте 2014 года, после отчетной даты, Банк произвел дополнительный выпуск 51 303 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 256 515 тыс. рублей (см. Примечание 33).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа взнос от акционеров в размере 2 374 млн. рублей в форме:

- вноса денежными средствами в сумме 1 500 млн. рублей отраженного в качестве увеличения добавочного оплаченного капитала;
- приобретения дочерней компании, принадлежащей Банку, с чистыми обязательствами в сумме 874 млн. рублей компанией, находящейся под общим контролем акционеров (см. Примечание 32) и признанного в качестве нераспределенной прибыли.

26. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основным риском, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя процентный, валютный и ценовой риски и операционные риски.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа управляет рисками, основываясь на политике и процедурах, разработанных в соответствии с профилем Группы и ее стратегией. Политика и процедуры Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Управляющий Комитет несет ответственность за общее управление рисками, за управление ключевыми рисками и анализ политики и процедур по управлению рисками, а также за одобрение наиболее крупных сделок, связанных с наибольшими рисками для Группы.

Управляющий Комитет несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главного риск-менеджера Группы входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту Банка и Управляющему Комитету.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Управление кредитным риском в Группе основано на оценке профиля риска заемщика или контрагента, его способности обслуживать кредитные обязательства, качества залога и гарантий и другой информации.

Кредитная политика Группы и система процедур управления кредитным риском определяют стандарты оценки кредитоспособности заемщика, лимиты на допустимый размер риска, принимаемого по одному или группе заемщиков, и процесс взыскания задолженности. Помимо индивидуальной оценки заемщиков, риск кредитных портфелей оценивается независимым подразделением по оценке риска Группы в отношении экономического капитала, доходности на риск и концентраций риска.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуру рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (крупных корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитный риск портфеля кредитов физическим лицам

Управление кредитным риском портфеля кредитов физическим лицам Группы начинается с момента подачи заявки на кредит и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявки на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических данных, накопленных Группой. Модели скоринга играют существенную роль в принятии кредитных решений, управлении портфелем, контроле риска и расчете резерва под обесценение. Модели скоринга регулярно оцениваются на предмет лежащих в их основе предположений и модифицируются с учетом обновленной накопленной статистической информации.

Кредитный риск портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам

Предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также крупным корпоративным заемщикам основано на анализе финансового положения заемщика. На основе анализа кредитного риска каждому заемщику присваивается рейтинг в соответствии с внутренними стандартами Группы. Эти стандарты зависят от типа продукта и включают правила кредитования и моделирование бизнеса исходя из финансовой отчетности компании.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 6 858 | 6 956 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 455 | 12 681 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 2 613 | 2 734 |
| Кредиты, выданные клиентам | 141 830 | 123 045 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7 289 | 7 311 |
| Прочие финансовые активы | 446 | 650 |
| | 176 491 | 153 377 |
| Внебалансовые и условные обязательства | 15 941 | 22 983 |
| Общий размер кредитного риска | 192 432 | 176 360 |

В таблицах ниже представлена информация о международных рейтингах финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены, в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

31 декабря 2013 года

| | A | AA | B | BB | BBB | <BBB | Нет рейтинга | Итого |
|---|-----|-----|-----|----|--------|------|--------------|--------|
| Денежные средства | 2 | 401 | 120 | - | 6 217 | 1 | 117 | 6 858 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | 990 | 990 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 577 | - | - | - | 1 527 | - | 565 | 2 669 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | - | 1 | 18 526 | - | 525 | 19 052 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | - | - | 7 149 | - | 140 | 7 289 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | - | 446 | 446 |

31 декабря 2012 года

| | A | AA | B | BB | BBB | <BBB | Нет рейтинга | Итого |
|---|-----|-----|-----|-------|--------|------|--------------|--------|
| Денежные средства | 361 | 669 | 119 | - | 5 684 | 4 | 119 | 6 956 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | 990 | 990 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | - | - | 1 847 | - | 887 | 2 734 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | - | 2 562 | 12 255 | - | 454 | 15 271 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | - | - | 7 145 | - | 166 | 7 311 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | - | 650 | 650 |

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Группой. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Казначейство Группы управляет ликвидностью с целью обеспечения непрерывного наличия денежных средств по приемлемой стоимости для своевременного выполнения всех возникающих обязательств. Политика ликвидности регулярно пересматривается и утверждается Управляющим комитетом и КУАП Группы.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Ежедневная позиция по ликвидности отслеживается и управляется Казначейством Группы. При нормальных условиях осуществления Группой своей деятельности отчеты по ликвидности, иллюстрирующие позицию Группы по ликвидности за период, предоставляются руководству Группы на еженедельной основе. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 13 838 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 15 822 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 64 997 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 8 489 млн. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 15 101 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 17 650 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 55 589 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 7 990 млн. рублей.

Прогнозы Группы показывают, что разрыв в ликвидности в приведенной далее таблице будет в достаточной мере покрыт как дальнейшим использованием средств на текущих счетах и депозитах клиентов, так и дополнительным привлечением ресурсов в рамках кредитных линий от других банков.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Анализ сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года может быть представлен следующим образом.

| | 31 декабря 2013 года | | | | | | | 31 декабря 2012 года | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------------|---|
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные/Без срока погашения | Суммарная величина поступлений (оттока) | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные/Без срока погашения | Суммарная величина поступлений (оттока) |
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 11 205 | - | - | - | - | - | 11 205 | 10 514 | - | - | - | - | - | 10 514 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | | | | | | | | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 6 296 | - | - | - | - | - | 6 296 | 11 577 | - | - | - | - | - | 11 577 |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 12 200 | - | - | - | - | - | 12 200 | 3 235 | - | - | - | - | - | 3 235 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 990 | 990 | - | - | - | - | - | 990 | 990 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1 | 3 | 13 | 160 | 562 | 2 105 | 2 844 | 302 | 2 | 8 | 511 | 125 | 1 847 | 2 795 |
| Кредиты, выданные клиентам | 4 046 | 7 758 | 31 779 | 108 074 | 9 619 | 20 991 | 182 267 | 5 014 | 14 368 | 42 261 | 91 121 | 4 449 | 14 658 | 171 871 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 4 | 20 | 641 | 7 815 | 1 324 | - | 9 804 | 5 | 21 | 537 | 8 395 | 1 411 | - | 10 369 |
| Прочие финансовые активы | 226 | 170 | 50 | - | - | - | 446 | 294 | 249 | 107 | - | - | - | 650 |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | | | | | | | | | |
| - приток | 10 572 | 2 253 | 2 728 | 2 843 | - | - | 18 396 | 9 659 | 795 | 1 859 | 2 650 | - | - | 14 963 |
| - отток | (10 541) | (2 225) | (2 529) | (2 743) | - | - | (18 038) | (9 649) | (733) | (1 688) | (2 393) | - | - | (14 463) |
| Итого активы | 34 009 | 7 979 | 32 682 | 116 149 | 11 505 | 24 086 | 226 410 | 30 951 | 14 702 | 43 084 | 100 284 | 5 985 | 17 495 | 212 501 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | (18 641) | (303) | - | - | - | - | (18 944) | (3 456) | - | - | - | - | - | (3 456) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (41 859) | (23 208) | (76 583) | (10 834) | - | - | (152 484) | (44 707) | (22 412) | (70 635) | (11 540) | - | - | (149 294) |
| Векселя | (709) | - | (2) | - | (1) | - | (712) | (2 009) | (992) | (145) | - | (2) | - | (3 148) |
| Субординированные займы | - | (454) | (712) | (6 013) | (16 228) | - | (23 407) | - | (350) | (590) | (5 371) | (13 308) | - | (19 619) |
| Прочие финансовые обязательства | (3) | (615) | (182) | - | - | - | (800) | (21) | (728) | (194) | - | - | - | (943) |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | | | | | | | | | |
| - приток | 4 390 | 119 | 3 696 | 2 340 | - | - | 10 545 | 7 898 | 5 352 | 3 535 | 2 393 | - | - | 19 178 |
| - отток | (4 398) | (130) | (4 055) | (2 390) | - | - | (10 973) | (7 915) | (5 767) | (3 910) | (2 650) | - | - | (20 242) |
| Итого обязательства | (61 220) | (24 591) | (77 838) | (16 897) | (16 229) | - | (196 775) | (50 210) | (24 897) | (71 939) | (17 168) | (13 310) | - | (177 524) |
| Чистая позиция | (27 211) | (16 612) | (45 156) | 99 252 | (4 724) | 24 086 | 29 635 | (19 259) | (10 195) | (28 855) | 83 116 | (7 325) | 17 495 | 34 977 |
| Совокупная позиция ликвидности | (27 211) | (43 823) | (88 979) | 10 273 | 5 549 | 29 635 | | (19 259) | (29 454) | (58 309) | 24 807 | 17 482 | 34 977 | |
| Внебалансовые обязательства кредитного характера | (15 108) | - | - | - | - | - | (15 108) | (22 983) | - | - | - | - | - | (22 983) |

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая адекватный уровень доходности на принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Дирекции управления рисками. Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов и величины портфеля.

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Нижеследующая таблица отражает эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются. Позиция Группы на 31 декабря 2013 и 2012 года предоставлена ниже:

| | 31 декабря 2013 | | | | | | | 31 декабря 2012 | | | | | | |
|---|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|--|--------|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|---|--------|
| | Эффективная процентная ставка | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просрочен- ные/Без срока погашения | Итого | Эффективная процентная ставка | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просрочен- ные/Без срока погашения | Итого |
| Процентные финансовые активы | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентные финансовые активы в рублях | | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 1,7% | 272 | - | - | - | - | 272 | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | | | | | | | | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 7,6% | - | - | - | 1 | - | 1 | 7,2% | - | - | 3 644 | - | - | 3 644 |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 7,1% | - | - | 400 | 11 800 | - | 12 200 | 7,4% | - | - | 3 235 | - | - | 3 235 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | | | | | | | |
| - Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 9,2% | 137 | 631 | 26 620 | 8 074 | 165 | 35 627 | 10,9% | 4 644 | 9 013 | 9 692 | 38 | 376 | 23 763 |
| - Кредиты физическим лицам | 32,9% | 19 283 | 13 655 | 41 726 | 1 022 | 20 333 | 96 019 | 34,0% | 14 161 | 14 504 | 44 366 | 314 | 13 567 | 86 912 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7,3% | 140 | - | 6 453 | 696 | - | 7 289 | 7,4% | - | - | 6 575 | 736 | - | 7 311 |
| Непроцентные финансовые активы | | | | | | | | | | | | | | |
| - денежные и приравненные к ним средства | | 8 758 | - | - | - | - | 8 758 | | 7 547 | - | - | - | - | 7 547 |
| - кредиты и авансы, выданные банком | | - | - | - | - | 1 528 | 1 528 | | - | - | - | - | 1 847 | 1 847 |
| - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - | - | - | 391 | 391 | | - | - | - | - | 391 | 391 |
| - финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | 1 655 | 288 | 42 | 168 | - | 2 153 | | 2 652 | 208 | 189 | - | - | 3 049 |
| -прочие финансовые активы | | 297 | 50 | - | - | 99 | 446 | | 544 | 106 | - | - | - | 650 |
| Процентные финансовые активы в иностранных валютах | | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 0,02% | 2 | - | - | - | - | 2 | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | | | | | | | | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 5,7% | - | - | 2 679 | 2 019 | - | 4 698 | 7,5% | - | - | - | 5 343 | - | 5 343 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 2,6% | - | - | 29 | 479 | 577 | 1 085 | 3,7% | 300 | - | 466 | 121 | - | 887 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | | | | | | | |
| - Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 5,7% | - | - | 6 367 | 3 661 | 3 | 10 031 | 5,7% | 2 070 | 883 | 8 599 | - | 712 | 12 264 |
| - Кредиты физическим лицам | 7,0% | - | 77 | 76 | - | - | 153 | 11,0% | 14 | 36 | 53 | - | 3 | 106 |
| Непроцентные финансовые активы | | | | | | | | | | | | | | |
| - денежные и приравненные к ним средства | | 2 173 | - | - | - | - | 2 173 | | 2 967 | - | - | - | - | 2 967 |
| - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - | - | - | 599 | 599 | | - | - | - | - | 599 | 599 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | 31 декабря 2013 года | | | | | | | 31 декабря 2012 года | | | | | | |
|---|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------|--|-----------------|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|---|----------------|
| | Эффективная процентная ставка | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просрочен- ные/Без срока погашения | Итого | Эффективная процентная ставка | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просрочен- ные/Без срока погашения | Итого |
| Процентные финансовые обязательства | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 5,6% | 18 648 | - | - | - | - | 18 648 | 5,5% | 3 170 | - | - | - | - | 3 170 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 10,2% | 30 339 | 60 738 | 8 282 | - | - | 99 359 | 10,5% | 34 177 | 55 485 | 7 712 | - | - | 97 374 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14,9% | 704 | 1 | - | 1 | - | 706 | 12,9% | 2 031 | 108 | - | - | - | 2 139 |
| Субординированные займы | 12,6% | - | - | 2 104 | 4 070 | - | 6 174 | 12,6% | - | - | 2 104 | 3 092 | - | 5 196 |
| Непроцентные финансовые обязательства | | | | | | | | | | | | | | |
| - текущие счета | | 20 121 | - | - | - | - | 20 121 | | 20 107 | - | - | - | - | 20 107 |
| - счета и депозиты банков | | 105 | - | - | - | - | 105 | | 159 | - | - | - | - | 159 |
| - финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | 1 996 | 609 | 40 | 37 | - | 2 682 | | 434 | 537 | 188 | - | - | 1 159 |
| - прочие финансовые обязательства | | 618 | 182 | - | - | - | 800 | | 749 | 194 | - | - | - | 943 |
| <i>Процентные финансовые обязательства в иностранных валютах</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты клиентов | 5,0% | 9 566 | 11 370 | 1 503 | - | - | 22 439 | 5,6% | 8 227 | 10 911 | 2 287 | - | - | 21 425 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | - | - | - | - | - | - | 6,7% | 950 | 31 | - | - | - | 981 |
| Субординированные займы | 8,6% | - | - | - | 5 242 | - | 5 242 | 8,6% | - | - | - | 3 598 | - | 3 598 |
| Непроцентные финансовые обязательства | | | | | | | | | | | | | | |
| - текущие счета | | 4 304 | - | - | - | - | 4 304 | | 3 623 | - | - | - | - | 3 623 |
| - счета и депозиты банков | | 161 | - | - | - | - | 161 | | 123 | - | - | - | - | 123 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря в рублях | | (41 989) | (46 906) | 64 815 | 17 653 | 22 516 | 16 089 | | (31 279) | (32 493) | 57 697 | (2 004) | 16 181 | 8 102 |
| <i>в иностранных валютах</i> | | (11 856) | (11 293) | 7 648 | 917 | 1 179 | (13 405) | | (7 572) | (10 023) | 6 831 | 1 866 | 1 314 | (7 584) |
| Чистая позиция | | (53 845) | (58 199) | 72 463 | 18 570 | 23 695 | 2 684 | | (38 851) | (42 516) | 64 528 | (138) | 17 495 | 518 |
| Нарастающим итогом позиция ликвидности | | (53 845) | (112 044) | (39 581) | (21 011) | 2 684 | | (38 851) | (81 367) | (16 839) | (16 977) | | 518 | |
| Стабильный источник финансирования | | 62 347 | 42 894 | (93 511) | (11 730) | - | - | | 51 117 | 45 025 | (96 142) | - | - | - |
| Скорректированная чистая позиция | | 8 502 | (15 305) | (21 048) | 6 840 | 23 695 | 2 684 | | 12 266 | 2 509 | (31 614) | (138) | 17 495 | 518 |
| Скорректированная нарастающим итогом позиция ликвидности | | 8 502 | (6 803) | (27 851) | (21 011) | 2 684 | | 12 266 | 14 775 | (16 839) | (16 977) | | 518 | |

Анализируя разрыв ликвидности между активами и обязательствами, руководство Группы рассматривает текущие счета и срочные депозиты как стабильные источники финансирования, которые характеризуются оттоком средства в периоды значительно более поздние, чем представленные в анализе совокупной позиции ликвидности. В соответствии со статистикой прошлых периодов, около 66% срочных депозитов (по которым наступил предусмотренный договором срок закрытия) пролонгируются на срок более долгий, чем срок первичного размещения. Менеджмент Группы так же рассматривает свободно обращающиеся на рынке ценные бумаги, заложенные по краткосрочным сделкам «РЕПО», как долгосрочный источник фондирования ограниченный только контрактными сроками ценных бумаг. Эти обязательства и источники фондирования являются дополнительным источником долгосрочной ликвидности, что отражено как корректировка «Стабильный источник финансирования», представленная в анализе выше.

Менеджмент Группы произвел анализ подтверждающий что Группа сможет исполнить все свои обязательства при наступлении срока платежа по ним несмотря на отрицательную позицию по ликвидности в таблице выше. При проведении данного анализа были приняты во внимание следующие факторы:

- Группа имеет возможность привлечь дополнительное финансирование под залог ценных бумаг в размере 6,8 млрд. рублей;
- в марте 2014 года Банк произвел дополнительный выпуск обыкновенных акций, в оплату данных акций Банком было получено 3 144 млн. рублей в виде денежных средств (см. Примечание 33);
- срочные депозиты клиентов являются стабильным источником финансирования и снятие денежных средств по депозитам будет компенсировано привлечением депозитов от новых клиентов;
- в соответствии со статистическими данными часть кредитов физическим лицам будет погашено до наступления контрактных сроков погашения, на основе статистики по предыдущим периодам доля досрочно погашаемых кредитов варьировалась от 6,0% до 1,7% в месяц.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 300 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Чистый (убыток)/прибыль | Собственные средства | Чистый (убыток)/прибыль | Собственные средства |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения | (1 359) | (1 359) | (819) | (819) |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения | 1 359 | 1 359 | 819 | 819 |

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом.

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Чистый (убыток)/прибыль | Собственные средства | Чистый (убыток)/прибыль | Собственные средства |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения | (2 859) | (2 859) | (3 165) | (3 165) |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения | 3 132 | 3 132 | 3 642 | 3 642 |

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

| | 31 декабря 2013 года | | | 31 декабря 2012 года | | |
|---|----------------------|---------------------|----------------|----------------------|---------------------|----------------|
| | Рубли | Иностранная валюта* | Итого | Рубли | Иностранная валюта* | Итого |
| Активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 9 030 | 2 175 | 11 205 | 7 547 | 2 967 | 10 514 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 891 | 5 961 | 6 852 | 5 203 | 6 833 | 12 036 |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 12 200 | - | 12 200 | 3 235 | - | 3 235 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 391 | 599 | 990 | 391 | 599 | 990 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1 528 | 1 085 | 2 613 | 2 147 | 587 | 2 734 |
| Кредиты, выданные клиентам | 131 646 | 10 184 | 141 830 | 110 675 | 12 370 | 123 045 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7 289 | - | 7 289 | 7 311 | - | 7 311 |
| Все прочие финансовые активы | 226 | 220 | 446 | 272 | 378 | 650 |
| Все прочие не финансовые активы | 10 014 | - | 10 014 | 9 187 | - | 9 187 |
| Итого активы | 173 215 | 20 224 | 193 439 | 145 968 | 23 734 | 169 702 |
| Обязательства | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 682 | - | 2 682 | 1 159 | - | 1 159 |
| Счета и депозиты банков | 18 753 | 161 | 18 914 | 3 328 | 124 | 3 452 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 119 480 | 26 743 | 146 223 | 117 480 | 25 049 | 142 529 |
| Векселя | 706 | - | 706 | 2 139 | 981 | 3 120 |
| Субординированные займы | 6 174 | 5 242 | 11 416 | 5 196 | 3 598 | 8 794 |
| Все прочие финансовые обязательства | 769 | 31 | 800 | 631 | 44 | 675 |
| Все прочие не финансовые обязательства | 615 | - | 615 | 609 | - | 609 |
| Итого обязательства | 149 179 | 32 177 | 181 356 | 130 542 | 29 796 | 160 338 |
| Чистая балансовая позиция | 24 036 | (11 953) | 12 083 | 15 426 | (6 062) | 9 364 |
| Минус: производные финансовые активы | (556) | - | (556) | (459) | - | (459) |
| Плюс: производные финансовые обязательства | 711 | - | 711 | 1 159 | - | 1 159 |
| Чистая балансовая позиция (за вычетом производных финансовых инструментов) | 24 191 | (11 953) | 12 238 | 16 126 | (6 062) | 10 064 |
| Влияние производных финансовых инструментов | (11 461) | 11 088 | (373) | (6 410) | 6 290 | (120) |
| Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов | 12 730 | (865) | 11 865 | 9 716 | 228 | 9 944 |

*- иностранная валюта преимущественно представлена долларами США.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Чистая прибыль/(убыток) | Собственные средства | Чистая прибыль/(убыток) | Собственные средства |
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (182) | (182) | 96 | 96 |
| 20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | 182 | 182 | (96) | (96) |
| 20% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 9 | 9 | 32 | 32 |
| 20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю | (9) | (9) | (32) | (32) |

Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен (кроме вызванных влиянием процентного и валютного рисков), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Чистая прибыль/(убыток) | Собственные средства | Чистая прибыль/(убыток) | Собственные средства |
| 5% рост котировок долевых ценных бумаг | 64 | 64 | 104 | 104 |
| 5% снижение котировок долевых ценных бумаг | (64) | (64) | (104) | (104) |

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, вызванных нарушением внутренних бизнес-процессов, работой персонала и систем (включая преобразование и интеграцию систем) или воздействием внешних обстоятельств. Управляя операционным риском, Группа ставит перед собой цель удерживать его на приемлемом уровне, соответствующем финансовой устойчивости Группы, характеру осуществляемых ею операций, рыночной ситуации, конкурентной среде и требованиям регулирующих органов.

Для управления операционным риском Группа реализует систему процедур и контроля, позволяющую поддерживать эффективную и хорошо управляемую операционную среду. Это достигается благодаря организованной операционной поддержке, прозрачности информации и эффективному внутреннему контролю. Учитывая масштаб филиальной сети Банка, контроль операций простирается также на филиалы, включая контроль по типу операций, контроль по типу расходов, контроль по типу продуктов, а также правовых рисков.

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлена ниже.

| | 31 декабря 2013 года | | | | 31 декабря 2012 года | | | |
|---|----------------------|-----------------|-----------------------------|----------------|----------------------|-----------------|-----------------------------|----------------|
| | Россия | Страны ОЭСР* | СНГ** и другие страны | Итого | Россия | Страны ОЭСР* | СНГ** и другие страны | Итого |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 10 610 | 553 | 42 | 11 205 | 9 169 | 1 318 | 27 | 10 514 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 6 327 | 62 | 463 | 6 852 | 11 587 | 226 | 223 | 12 036 |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 12 200 | - | - | 12 200 | 3 235 | - | - | 3 235 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 391 | - | 599 | 990 | 391 | - | 599 | 990 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1 528 | 577 | 508 | 2 613 | 2 147 | - | 587 | 2 734 |
| Кредиты, выданные клиентам | 125 714 | - | 16 116 | 141 830 | 110 898 | - | 12 147 | 123 045 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7 289 | - | - | 7 289 | 7 311 | - | - | 7 311 |
| Все прочие активы | 10 413 | 19 | 28 | 10 460 | 9 648 | 167 | 22 | 9 837 |
| Итого активы | 174 472 | 1 211 | 17 756 | 193 439 | 154 386 | 1 711 | 13 605 | 169 702 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 977 | 62 | 643 | 2 682 | 17 | 226 | 916 | 1 159 |
| Счета и депозиты банков | 18 913 | - | 1 | 18 914 | 3 452 | - | - | 3 452 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 143 109 | 397 | 2 717 | 146 223 | 139 683 | 610 | 2 236 | 142 529 |
| Векселя | 706 | - | - | 706 | 3 120 | - | - | 3 120 |
| Субординированные займы | - | 11 416 | - | 11 416 | - | 8 794 | - | 8 794 |
| Все прочие обязательства | 1 061 | 354 | - | 1 415 | 909 | 375 | - | 1 284 |
| Итого обязательства | 165 766 | 12 229 | 3 361 | 181 356 | 147 181 | 10 005 | 3 152 | 160 338 |
| Чистая позиция | 8 706 | (11 018) | 14 395 | 12 083 | 7 205 | (8 294) | 10 453 | 9 364 |

* Страны ОЭСР – Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития.

** СНГ – Страны, входящие в Содружество независимых государств.

27. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка, основной компании Группы.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В соответствии с Базель 1 банки должны поддерживать уровень достаточности полного капитала не ниже 8% и уровень достаточности капитала 1-го уровня не ниже 4%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Акционерный капитал | 3 370 | 3 370 |
| Добавочный оплаченный капитал | 11 937 | 10 437 |
| Накопленные убытки | (4 495) | (5 701) |
| Итого капитал 1-го уровня | 10 812 | 8 106 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Резерв по переоценке активов | 1 271 | 1 258 |
| Субординированные займы (неамортизированная часть) | 5 407 | 4 053 |
| Итого капитал 2-го уровня | 6 678 | 5 311 |
| Итого капитал | 17 490 | 13 417 |
| Активы, взвешенные с учетом риска: | | |
| Банковская книга | 163 429 | 144 002 |
| Торговая книга | 12 401 | 11 614 |
| Итого активы, взвешенные с учетом риска | 175 830 | 155 616 |
| Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) | 6,1 | 5,2 |
| Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала) | 9,9 | 8,6 |

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для внебалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

28. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

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

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

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

Банк взимал комиссии за выдачу и обслуживания кредита по определенным кредитным продуктам до октября 2011 года. Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимания данных комиссий в дополнение к процентным платежам. Банк проиграл в суде большинство поданных исков. По всем искам, поданным на отчетную дату, Банк создал резерв в размере данных исков. На 31 декабря 2013 года резерв составил 217 млн. рублей (31 декабря 2012: 149 млн. рублей) (см. Примечание 24). Исковая давность по всем таким кредитам истекает не позднее октября 2014 года.

Страхование

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являются письменными обязательствами Группы по поручению клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров, и обеспечены отгрузками товаров, к которым они имеют отношение, и поэтому несут меньше риска, чем прямой кредит.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 15 108 | 22 086 |
| Гарантии выданные | 833 | 897 |
| Итого внебалансовые обязательства кредитного характера | 15 941 | 22 983 |

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

Обязательства по операционной аренде

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| До 1 года | 734 | 698 |
| От 1 года до 5 лет | 568 | 1 279 |
| Более 5 лет | 26 | 25 |
| Итого | 1 328 | 2 002 |

В течение 2013 года Группы признала расходы по операционной аренде в размере 835 млн. рублей в составе прибыли или убытка (2012 год: 918 млн. рублей).

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 217 009 829 штук и 212 281 910 штук соответственно.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 990 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 990 млн. рублей) не может быть определена.

Следующие допущения применяются для оценки справедливой стоимости других финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам и физическим лицам, была проведена с использованием метода дисконтированных будущих денежных потоков с использованием средней ставки дисконтирования 8% и 32% соответственно;
- Группа считает договорные процентные ставки по кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков, а также текущим счетам и депозитам клиентов, рыночными и, следовательно, по оценке Группы справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов приведенных в таблице ниже приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и субординированных займов:

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7 289 | 7 369 | 7 311 | 7 512 |
| Субординированные займы | 11 416 | 11 292 | 8 794 | 8 853 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 146 223 | 145 416 | 142 529 | 142 529 |

| | Уровень 1 | 31 декабря 2013 года | | Итого |
|---|-----------|----------------------|-----------|---------|
| | | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7 369 | - | - | 7 369 |
| Субординированные займы | - | 11 292 | - | 11 292 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 145 416 | - | 145 416 |

| | Уровень 1 | 31 декабря 2012 года | | Итого |
|---|-----------|----------------------|-----------|---------|
| | | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7 512 | - | - | 7 512 |
| Субординированные займы | - | 8 853 | - | 8 853 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 142 529 | - | 142 529 |

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 2 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих общедоступные рыночные данные, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Рыночные котировки (Уровень 1) | Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2) | Итого |
|---|-----------------------------------|---|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| <i>Не обремененные залогом</i> | | | |
| Корпоративные облигации | 1 371 | - | 1 371 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 1 | - | 1 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 3 327 | - | 3 327 |
| Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке | 1 597 | - | 1 597 |
| <i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i> | | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 12 200 | - | 12 200 |
| Производные финансовые инструменты | - | 556 | 556 |
| Итого финансовые активы | 18 496 | 556 | 19 052 |
| Финансовые обязательства | | | |
| <i>Производные финансовые инструменты</i> | | | |
| | 1 971 | - | 1 971 |
| | - | 711 | 711 |
| Итого финансовые обязательства | 1 971 | 711 | 2 682 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих общедоступные рыночные данные, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | Рыночные котировки (Уровень 1) | Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2) | Итого |
|---|-----------------------------------|---|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| <i>Не обремененные залогом</i> | | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 3 644 | - | 3 644 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 5 343 | - | 5 343 |
| Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке | 2 590 | - | 2 590 |
| <i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i> | | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 3 235 | - | 3 235 |
| Производные финансовые инструменты | - | 459 | 459 |
| Итого финансовые активы | 14 812 | 459 | 15 271 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 1 159 | 1 159 |
| Итого финансовые обязательства | - | 1 159 | 1 159 |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке.

В течение года не проводилось перемещений между Уровнем 1 и Уровнем 2.

30. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года объем операций Группы со связными сторонами составил:

| 31 декабря 2013 года | | | |
|---|---|---|----------------------------|
| | Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров | Операции с ключевыми руководящими сотрудниками | Итого категория |
| Денежные и приравненные к ним средства | 42 | - | 11 205 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 2,0% - 5,0%) | 508 | - | 2 613 |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 4,0% - 9,0%) | 421 | 57 | 162 916 |
| Резерв под обесценение | - | - | (21 086) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | 19 052 |
| Прочие активы | 29 | - | 1 824 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%) | 86 | - | 2 682 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | |
| Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%) | 124 | 34 | 24 425 |
| Срочные депозиты (рубли: 5,4% - 12%; иностранная валюта: 3,2% - 7%) | 328 | 19 | 121 798 |
| Прочие обязательства | | | |
| Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам | - | 42 | 235 |
| Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду | 513 | - | 513 |
| 31 декабря 2012 года | | | |
| | Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров | Операции с ключевыми руководящими сотрудниками | Итого категория |
| Денежные и приравненные к ним средства | 22 | - | 10 514 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 5,0%) | 587 | - | 2 734 |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 6,5% - 12,0%) | 1 474 | 10 | 138 953 |
| Резерв под обесценение | (12) | (7) | (15 908) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 137 | - | 15 271 |
| Прочие активы | 22 | - | 2 153 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%) | 228 | - | 1 159 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | |
| Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%) | 269 | 10 | 23 730 |
| Срочные депозиты (рубли: 8,9% - 11%; иностранная валюта: 1,5% - 7%) | 831 | 64 | 118 799 |
| Прочие обязательства | | | |
| Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам | - | 27 | 176 |
| Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду | 537 | - | 537 |

В 2013 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью «Вознаграждения сотрудников», составила 656 млн. рублей (2012 год: 563 млн. рублей).

Доходы, включенные в отчет о совокупной прибыли для периодов закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 года, признанные как операции со связанными сторонами, представлены в таблицы ниже:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2013 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2013 года

| | Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров | Операции с ключевыми руководящими сотрудниками | Итого категория |
|---|---|---|--------------------|
| Процентные доходы | 2 | 4 | 41 453 |
| Процентные расходы | (9) | (2) | (13 811) |
| Чистое создание резерва под обесценение | (12) | (6) | (22 306) |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | (1) | - | (932) |

31 декабря 2012 года

| | Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров | Операции с ключевыми руководящими сотрудниками | Итого категория |
|---|---|---|--------------------|
| Процентные доходы | 139 | 1 | 33 566 |
| Процентные расходы | (3) | (4) | (13 007) |
| Чистое создание резерва под обесценение | (6) | 7 | (15 489) |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | (3) | - | (891) |

31. Дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были инвестиции в одну дочернюю компанию T&IB Equities Limited, которая оказывала значительное влияние на финансовое состояние и результаты деятельности Группы:

| Название | Страна | Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2013 года, % | Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2013 года, % |
|-----------------------|--------|---|---|
| T&IB Equities Limited | Кипр | - | 100% |

T&IB Equities Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – торговые операции с долевыми и долговыми ценными бумагами. В декабре 2013 года Группа продала 100 % долю в капитале T&IB Equities Limited компании TIB Holding Limited, которая является конечной материнской компанией Группы.

Дополнительно, Группа консолидирует следующие инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

| Наименование | Страна | Участие по состоянию на 31 декабря 2013 года, % | Участие по состоянию на 31 декабря 2012 года, % |
|------------------------------------|----------------------|--|--|
| ZPIF «Credit resources» | Российская Федерация | 100% | 100% |
| ZPIF «Trust Development Second» | Российская Федерация | 100% | 100% |

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность группы. На 31 декабря 2013 года перечень этих компаний: TIB Holdings SA, TIB Financial Services Limited, ООО «ТРАСТ Брокер» и Fiennes Investments Limited (на 31 декабря 2012 года: Управляющая компания «Доверие капитал», TIB Holdings SA, TIB Consultants Limited, TIB Financial Services Limited, ООО «ТРАСТ Брокер», Fiennes Investments Limited и Gofra Holdings Limited).

В течение 2013 года было продано несколько компаний, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы. Эти компании: Управляющая компания «Доверие капитал», TIB Consultants Limited и Gofra Holdings Limited.

32. Выбытие дочерних компаний

В декабре 2013 года Группа продала 100% акций компании T&IB Equities Limited за 452 тыс. рублей компании, находящейся под общим контролем акционеров. Чистый дефицит активов был признан в качестве увеличения нераспределенной прибыли в консолидированном отчете об изменении в составе собственных.

Активы и обязательства компании T&IB Equities Limited на дату выбытия представлены в таблицы ниже:

| | Балансовая стоимость на дату выбытия |
|--|---|
| Активы | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 356 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 365 |
| Прочие активы | 212 |
| Обязательства | |
| Депозиты клиентов | 2 794 |
| Прочие обязательства | 13 |
| Выбывший чистый дефицит активов | (874) |
| Выручка от выбытия | - |
| Увеличение нераспределенной прибыли | 874 |
| Чистый денежный поток от выбытия дочерней компании | |
| Вознаграждение, полученное в виде денежных и приравненных к ним средств | - |
| За минусом: выбытие денежных и приравненных к ним средств | (356) |
| Чистый денежный поток | (356) |

33. События после отчетной даты

В марте 2014 года Банк произвел дополнительный выпуск обыкновенных акций номинальной стоимостью 256 515 тыс. рублей (51 303 000 акции). В оплату данных акций Банком было получено 3 144 млн. рублей в виде денежных средств. В результате данной эмиссии конечной материнской компанией Группы осталась компания TIB Holding Limited и конечными акционерами являются Юров И.С., Беляев С.Л., Фетисов Н.В. и Пьека П.