

1. Организация

«РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами «РОСБАНКа» в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами компаний Группы. В 2000 году «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к «РОСБАНКу» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков «ОВК» – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция «РОСБАНКа» с группой «ОВК» сделала «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция «РОСБАНКа». В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над «РОСБАНКом» в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКе» до 57.57%. 23 марта 2009 года «РОСБАНК» выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в «РОСБАНКе» на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы «РОСБАНК», принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит». Данные банки будут продолжать свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» будет в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «Дельта Кредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков «РОСБАНК» и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брэндом. Опираясь на различное позиционирование как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура предназначена для улучшения финансовых показателей путем увеличения прибыли за счет перекрестных продаж и синергии различных бизнес направлений для снижения операционных затрат.

В 2013 году Societe Generale продолжил консолидировать свои позиции на российском рынке путем приобретения в декабре 2013 года у Группы ВТБ дополнительной 10% доли в уставном капитале «РОСБАНКа», увеличив ее до 92.4%. В рамках данного соглашения «РОСБАНК» продал Группе ВТБ некоторые российские активы: акции, котирующиеся на Московской бирже, а также некоторые кредиты и недвижимость. Данная сделка положительно повлияла на финансовые результаты «РОСБАНКа» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Деятельность «РОСБАНКа» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис «РОСБАНКа» расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

АКБ «РОСБАНК»

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. «РОСБАНК» имел 14 филиалов на территории Российской Федерации.

«РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/процент голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
ЗАО КБ «ДельтаКредит»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинансбанк»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Предоставление кредитов физическим лицам
ООО «Столичный экспресс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC	Ирландия	0/100	0/100	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинг
ООО «РБ факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковская деятельность
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	Ликвидировано	100/100	Выпуск еврооблигаций
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
ЗАО «Долговой центр Росбанка» (ранее – ЗАО «РБ Финанс»)	Российская Федерация	Ликвидировано	0/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инкассационные услуги
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ОАО «Капитал и Здание»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	Российская Федерация	Присоединено	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	Российская Федерация	Присоединено	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	Российская Федерация	Присоединено	100/100	Организация работы офисных зданий
ЗАО «ПМД Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ТД Дружба»	Российская Федерация	Присоединено	100/100	Прочие услуги
ООО «Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Вальмонт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания
ООО «РБС Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания

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

В дополнение к перечисленным выше компаниям Банк контролирует ряд компаний специального назначения. Основной деятельностью этих компаний специального назначения является управление дефолтным портфелем.

В 2012 году «РОСБАНК» продал 100% долю участия в ЗАО «Долговой центр Росбанка», но сохранил контроль над компанией. В 2013 году эта дочерняя компания была ликвидирована.

В 2012 году «РОСБАНК» также продал свои доли участия в ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА», «Белросбанк» и ООО «Агентство по возврату долгов» (включая дочерние компании). Была прекращена операционная деятельность ООО «Реал Профит», и компания была ликвидирована.

В марте 2013 года по решению Банка была ликвидирована дочерняя компания International Finance BV. Данная операция не оказала существенного влияния на финансовые результаты деятельности Банка.

В 2013 году произошло объединение четырех дочерних компаний Банка (ООО «Арт Хайзер», ООО «Петровский Дом – XXI век», ЗАО «ТОР – Сервис» и ООО «ТД Дружба») с ОАО «Капитал и Здание».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. акциями «РОСБАНКа» владели следующие акционеры:

<i>Акционер</i>	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Societe Generale S.A.	92.40	82.40
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED	7.03	7.03
CRINIUM BAY HOLDINGS LIMITED	-	8.90
ЗАО «ВТБ Капитал»	-	0.86
Прочие	0.57	0.81
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. конечными контролирующими акционерами Банка являлись:

<i>Акционер</i>	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Societe Generale S.A.	92.40	82.40
В.О.Потанин	7.03	7.03
ОАО «ВТБ»	-	10.00
Прочие	0.57	0.57
Итого	100.00	100.00

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

В связи с расследованием в отношении двух менеджеров «РОСБАНКа» в мае 2013 года Societe Generale и «РОСБАНК», его дочерний банк в России, совместно предприняли ряд мер для поддержания стабильной работы банка с соблюдением высоких международных стандартов ведения бизнеса и корпоративного управления:

- Совет директоров «РОСБАНКа» прекратил полномочия Председателя правления «РОСБАНКа» Владимира Голубкова;
- Управление деятельностью «РОСБАНКа» осуществлял и.о. Председателя правления «РОСБАНКа» Игорь Антонов под общим руководством Совета Директоров «РОСБАНКа»;
- для проведения дополнительной проверки и необходимых расследований была привлечена независимая аудиторская компания ЗАО «Делойт и Туш СНГ»;
- в декабре 2013 года Совет Директоров назначил Дмитрия Олюнина Председателем правления «РОСБАНКа» после утверждения ЦБ РФ.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением «РОСБАНКа» 30 июня 2014 года.

2. Непрерывность деятельности

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, и некоторых зданий и сооружений, которые учитываются по стоимости переоценки в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» («МСБУ 16»). Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

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

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 40.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности является российский рубль. Все значения округлены до целых млн. руб., если не указано иное.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

4. Основные положения учетной политики

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение.

Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения и отражены в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов – прочее

Признание комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по

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

ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отдельном отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в отдельном отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отдельном отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

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

Признание доходов от аренды

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

Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Финансовые активы

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

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

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

Финансовые активы категории ССЧПУ первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном отчете о совокупных доходах за период. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы» соответственно в отчете о прибылях и убытках. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев реклассификации, произведенной в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Все производные финансовые инструменты признаются в отдельном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как финансовые активы или финансовые обязательства. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением квалифицированных как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в отдельном отчете о совокупном доходе за период.

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

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

- Торговые финансовые деривативы.

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В отдельном отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в отдельном отчете о совокупном доходе.

- Производные инструменты хеджирования.

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Банк должен документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющиеся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные инструменты хеджирования признаются в отдельном отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования.

В зависимости от хеджируемого риска Банк квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в отдельном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

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

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в строке «чистые прибыли и убытки по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки».

Суммы, признанные непосредственно в составе собственного капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в отдельном отчете о совокупном доходе одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе собственного капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в отдельном отчете о совокупном доходе в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи. В случае продажи или досрочного погашения хеджируемой статьи до окончания предполагавшегося срока или в случае если вероятность совершения будущей сделки, в отношении которой выполнялось хеджирование, становится ниже уровня высокой вероятности, нереализованная прибыль и убытки, отражавшиеся в капитале, немедленно реклассифицируются в отдельном отчете о совокупном доходе.

Встроенные производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Банк также использует такой метод.

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

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отдельном отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

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

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

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

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

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

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

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

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

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все

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

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном отчете о совокупном доходе за период. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии изначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

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

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

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

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отдельном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

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

Амортизация переоцененных зданий отражается в отдельном отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение срока полезного использования 3-10 лет

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, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»)

Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;

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

- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

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

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

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

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

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

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

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистый убыток по операциям с драгоценным металлами.

Налогообложение

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующими данными налогового учета, использованных для расчета 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 связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как

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

предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в 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 странах, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Банка.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Societe General), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов как расход в течение периода перехода прав с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на доход до момента погашения. В отношении производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

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

В ноябре 2010 года Группа «РОСБАНК» приняла программу вознаграждения в виде эквивалентов акций («Программа предоставления акций»), предоставив 40 эквивалентов акций Societe Generale, привязанных к показателям деятельности, («Акции, привязанные к результатам деятельности») работникам Группы «РОСБАНК» на условиях сохранения занятости и достижения определенных показателей. Целью Программы предоставления акций является предоставление работникам Группы «РОСБАНК» денежной премии, выплачиваемой в национальной валюте, в размере стоимости Акции, привязанных к результатам деятельности, полученных работниками Группы Societe Generale в других странах в рамках аналогичной Программы предоставления акций, запущенной на ту же дату. Бенефициарами являются все работники и руководящие корпоративные должностные лица Группы «РОСБАНК» на дату принятия Программы предоставления акций. Условия передачи прав представлены ниже:

1. Срок передачи прав:

- (a) по первому траншу, относящемуся к 16 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2015 года;
- (b) по второму траншу, относящемуся к 24 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2016 года;

2. Условия передачи прав:

Передача прав по Акциям, привязанным к результатам деятельности, происходит при условии сохранения занятости и достижения определенных результатов. Выполнение данных условий проверяется и официально подтверждается на конец каждого из периодов передачи прав.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. балансовая сумма соответствующих обязательств составляла 493 млн. руб. и 194 млн. руб. соответственно.

Учет гиперинфляции

РФ

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

Методика пересчета иностранных валют

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк.

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

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

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

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

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286
Руб./тр. унция золота	39,324.13	50,540.17
Руб./тр. унция платины	44,446.25	46,257.62
Руб./тр. унция палладия	23,270.46	21,230.52
Руб./тр. унция серебра	638.22	909.66

Залоговое обеспечение

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

Фонды собственного капитала

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

- «фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций категории ИНДП;
- «фонд хеджирования денежных потоков», включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;
- «фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- «фонд переоценки», отражающий эффект переоценки основных средств.

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

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

Информация по сегментам

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

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в отчетные сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики, и основные источники неопределенности в оценках

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

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 465,184 млн. руб. и 446,670 млн. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 48,794 млн. руб. и 46,936 млн. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия

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

контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в отдельном отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в отдельном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в отдельном отчете о совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения относительно процентных ставок, волатильности, валютных курсов, кредитного рейтинга контрагента и корректировок оценки, это привело бы к более или менее значительным изменениям в оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, что могло бы оказать существенное влияние на размере отраженной чистой прибыли Банка.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. балансовая стоимость переоцененного имущества составляла 11,103 млн. руб. и 10,822 млн. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 3,691 млн. руб. и 4,428 млн. руб. соответственно.

Хеджирование денежных потоков

Чистая справедливая стоимость инструментов хеджирования денежных потоков, включенных в состав производных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., составила 23 млн. руб. и 261 млн. руб. соответственно.

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

5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем году, но не оказали существенного влияния на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

В текущем году Банк впервые применил МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

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

Влияние применения МСФО 11. МСФО 11 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

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

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.

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

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

В текущем году Банк передал ряд финансовых активов, которые не были сняты с учета. Применение поправок не привело к раскрытию дополнительной информации о передаче финансовых активов.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесены в июне 2011 года). Банка 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 Банк применил МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и с последующими поправками до даты их вступления в силу. Банком был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными

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

положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в отдельном 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.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил 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. Справедливая стоимость согласно МСФО 13 – это цена выхода, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

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

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

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики,

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

ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹

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

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹

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

Поправки к КИМСФО 21 «Сборы»¹

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

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут

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

подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на отдельную финансовую отчетность Банка.

6. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В 2013 году Банк осуществил переход от косвенного метода представления отдельного отчета о движении денежных средств к прямому методу.

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

7. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	26,701	21,924
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>27,894</u>	<u>21,907</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>54,595</u>	<u>43,831</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в общую сумму остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включены 5,188 млн. руб. и 5,545 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, рассчитанные как доля остатка на счетах клиентов согласно требованиям ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	54,595	43,831
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>29,992</u>	<u>42,576</u>
	84,587	86,407
За вычетом обязательных резервов	<u>(5,188)</u>	<u>(5,545)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>79,399</u>	<u>80,862</u>

8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	26,491	24,815
Производные финансовые инструменты (Примечание 10)	<u>9,546</u>	<u>9,413</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>36,037</u>	<u>34,228</u>

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

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Векселя российских банков	3.15-11.35%	16,328	3.7-11.9%	17,157
Долговые ценные бумаги российских банков	5.75-11.5%	6,300	5.1-14.3%	4,004
Долговые ценные бумаги российских компаний	7.2-10.1%	1,938	7-9.8%	886
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7-9.95%	1,263	7.3-9.9%	856
Долговые обязательства Российской Федерации	7-8.15%	378	7.4-8.2%	1,332
Векселя российских компаний	11.8-12.7%	284	9.7-11.9%	580
		26,491		24,815

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в сумме 5 млн. руб. (Примечание 16).

9. Средства в банках

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Срочные депозиты в банках	45,736	60,561
Депозиты до востребования в банках	13,853	9,401
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	9,434	3,523
	69,023	73,485
За вычетом резерва под обесценение	-	(9)
Итого средства в банках	69,023	73,476

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банком были размещены средства в одном банке на общую сумму 13,998 млн. руб. и 14,021 млн. руб. соответственно, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Банка.

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

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.		31 декабря 2012 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	6,833	10,309	1,761	2,123
Облигации центрального правительства Российской Федерации	1,355	1,419	489	521
Облигации российских банков	1,146	1,405	1,273	1,454
Долговые ценные бумаги местных органов власти	100	122	-	-
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	9,434	13,255	3,523	4,098

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 273 млн. руб. были проданы и в сумме 1,265 млн. руб. были переданы в залог Банком по соглашениям прямого РЕПО (в 2012 году: ноль).

10. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2013 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2012 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	181,957	2,225	(1,108)	146,852	1,091	(3,747)
Форвардные контракты	11,083	24	(68)	10,868	214	(19)
Процентные свопы	251,999	6,484	(6,890)	153,028	7,684	(7,690)
Хеджирование денежных потоков	789	-	(23)	702	-	(261)
Хеджирование справедливой стоимости	2,450	-	(3)	-	-	-
Валютные опционы	-	-	-	66,568	361	(361)
Итого по контрактам с иностранной валютой		8,733	(8,092)		9,350	(12,078)
Контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам						
Форвардные контракты	165	1	-	3	-	-
Свопы	955	4	(2)	978	2	(1)
Товарные опционы	17,655	718	(718)	210	28	(28)
Товарные свопы	1,219	90	(90)	1,351	33	(33)
Итого контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам		813	(810)		63	(62)
Итого		9,546	(8,902)		9,413	(12,140)

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

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков Банка относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат, рассчитываемых на основе цены акций Группы Société Générale, на общую сумму, эквивалентную стоимости 413,581 акций, подлежащую выплате в 2015-2016 гг. при условии выполнения определенных условий.

Банк оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котируемых цен или наблюдаемых рыночных показателей.

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Банк использовал форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Банк минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций SG на свои будущие денежные потоки.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 26 млн. руб. и 261 млн. руб. соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., неэффективность хеджирования, признанная в чистых результатах по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составила ноль рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, отнесенного на резерв хеджирования денежных потоков по данным рискам, составила 9 млн. руб. и 146 млн. руб. соответственно. Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости Банка связано с риском изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, номинальной стоимостью 2,500 млн. руб.

Банк оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котируемых цен или наблюдаемых рыночных показателей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены процентные свопы с встроенными производными инструментами на сумму 238 млн. руб., относящиеся к выпуску структурных облигаций.

11. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	221,198	219,968
Ссуды, предоставленные физическим лицам	241,084	223,343
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,902	3,359
	<u>465,184</u>	<u>446,670</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(48,794)</u>	<u>(46,936)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>416,390</u>	<u>399,734</u>

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

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 24.

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	241,084	223,343
Торговля	46,518	37,196
Недвижимость и строительство	34,464	39,406
Производство и машиностроение	32,637	37,795
Энергетика	30,070	26,030
Финансы	25,837	24,619
Нефтегазовая промышленность	14,569	17,720
Оборонная промышленность	9,803	7,250
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	9,719	6,746
Металлургия	6,875	9,444
Органы власти	3,445	4,924
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	2,890	2,871
Транспорт	2,546	5,392
Прочие	4,727	3,934
	465,184	446,670
За вычетом резерва под обесценение	(48,794)	(46,936)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	416,390	399,734

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банком были предоставлены ссуды двум и одному заемщикам (или группам связанных заемщиков) соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг., Банк получил в собственность нефинансовые активы, находившиеся у него в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. стоимость таких активов составила 4,257 млн. руб. и 4,006 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов (Примечание 14).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2013 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Потребительские кредиты	91,421	(8,324)	83,097
Автокредиты	66,036	(4,330)	61,706
Ипотечное кредитование	56,288	(1,299)	54,989
Овердрафт	19,937	(1,737)	18,200
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	5,537	(1,682)	3,855
Экспресс-кредитование	1,865	(692)	1,173
	241,084	(18,064)	223,020

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

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2012 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Потребительские кредиты	74,791	(7,101)	67,690
Автокредиты	73,390	(4,890)	68,500
Ипотечное кредитование	50,192	(1,812)	48,380
Овердрафт	16,558	(824)	15,734
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	5,549	(1,623)	3,926
Экспресс-кредитование	2,863	(706)	2,157
	223,343	(16,956)	206,387

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.			31 декабря 2012 года млн. руб.		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмотренная балансо- вая стоимость	Первоначальная балансо- вая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмотренная балансо- вая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	60,337	(31,912)	28,425	48,054	(30,388)	17,666
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе	158,187	-	158,187	175,273	-	175,273
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:						
-ссуды, признанные обесцененными	34,435	(16,882)	17,553	20,537	(16,548)	3,989
-ссуды, признанные необесцененными	212,225	-	212,225	202,806	-	202,806
Итого	465,184	(48,794)	416,390	446,670	(46,936)	399,734

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.		31 декабря 2012 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,155	2,393	2,937	3,475
Облигации российских банков	656	760	422	497
Долговые ценные бумаги местных органов власти	91	101	-	-
Итого ссуды по соглашениям обратного РЕПО	2,902	3,254	3,359	3,972

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 2,305 млн. руб. (в 2012 году: ноль), были переданы в залог Банком по соглашениям прямого РЕПО.

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

12. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Вложения в дочерние компании и банки	38,989	39,090
Долговые ценные бумаги	54,353	38,362
Долевые ценные бумаги	2	4,802
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,344	82,254

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9-7.6%	36,870	6.9-7.6%	23,394
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	4.5-7.5%	17,371	5-7.5%	13,513
Облигации российских компаний	8.3%	112	7.5-9.3%	1,455
		54,353		38,362

	31 декабря 2013 года Сумма млн. руб.	31 декабря 2012 года Сумма млн. руб.
Долевые ценные бумаги		
Акции и ADR российских компаний	1	1
Акции международных клиринговых компаний	1	1
Акции профессиональных участников фондовой биржи	-	4,800
	2	4,802

В 2012 году Банк произвел переоценку своей доли в ММВБ на основе данных, наблюдаемых на рынках, а также информации, полученной по сделкам с участием сопоставимых бизнесов, с учетом операционных, рыночных, финансовых и нефинансовых факторов. Сумма переоценки составила 4,064 млн. руб. В 2013 году данная инвестиция была продана, итоговая чистая прибыль, реклассифицированная из прочего совокупного дохода в прибыли и убытки, составила 3,840 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в сумме ноль руб. и 9,869 млн. руб. (Примечание 16) соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
13. Основные средства

	Земля и здания	Оборудова- ние	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
По первоначальной / скорректированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2011 года	2,403	4,261	889	8,993	16,546
Приобретения	-	813	590	776	2,179
Выбытия	(67)	(248)	(112)	-	(427)
Перемещение	8,798	268	357	(9,423)	-
31 декабря 2012 года	11,134	5,094	1,724	346	18,298
Приобретения	2	203	-	1,196	1,401
Выбытия	(168)	(558)	-	(62)	(788)
Переоценка	365	-	-	-	365
Перемещение	(16)	444	374	(802)	-
31 декабря 2013 года	11,317	5,183	2,098	678	19,276
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	80	2,560	368	-	3,008
Начисления за период	232	671	301	-	1,204
Выбытия	-	(61)	(108)	-	(169)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	-	55	-	-	55
31 декабря 2012 года	312	3,225	561	-	4,098
Начисления за период	293	688	524	-	1,505
Выбытия	(4)	(507)	-	-	(511)
Переоценка	(373)	-	-	-	(373)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	4	-	-	-	4
Восстановление обесценения	(18)	-	-	-	(18)
Перемещение	-	-	-	-	-
31 декабря 2013 года	214	3,406	1,085	-	4,705
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	11,103	1,777	1,013	678	14,571
31 декабря 2012 года	10,822	1,869	1,163	346	14,200

По состоянию на 31 декабря 2011 года оборудование и прочие основные средства включало в себя строящееся офисное здание бизнес центра «Домников», переданное в уставный капитал Банка в процессе дополнительного выпуска уставного капитала в 2010 году. Стоимость данного актива составляет 7,411 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года строительные работы были завершены и офисное здание перенесено в категорию «земля и здания» в сумме 8,797 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1,705 млн. руб. и 1,535 млн. руб. соответственно.

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

В 2012 году Банк оценил основные средства на предмет обесценения и отразил убыток от обесценения в размере 55 млн. руб.

В 2013 году Банк провел плановую переоценку земли и зданий и отразил прибыль по результатам переоценки в размере 738 млн. руб., убыток от обесценения в размере 4 млн. руб. и восстановление ранее отраженного убытка от обесценения в размере 18 млн. руб. В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	9,720	9,660
Накопленная амортизация	(605)	(402)
Остаточная балансовая стоимость	9,115	9,258

14. Прочие активы

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Агентские операции	295	422
Прочая дебиторская задолженность	54	91
	349	513
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие финансовые активы	349	513
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	4,257	4,006
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	2,851	3,018
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	334	352
Прочее	420	825
	7,862	8,201
За вычетом резерва под обесценение	(2,073)	(2,119)
Итого прочие нефинансовые активы	5,789	6,082
Итого прочие активы	6,138	6,595

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 24.

Налоги к возмещению в основном представлены налогом на добавленную стоимость по лизинговым операциям.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Здания	2,640	3,080
Земля	536	508
Прочие	1,081	418
Итого внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	4,257	4,006

В 2012 году участок земли балансовой стоимостью 1,225 млн. руб. был продан за 1,233 млн. руб., положительный финансовый результат составил 8 млн. руб.

В 2013 году здания балансовой стоимостью 863 млн. руб. были проданы за 1,155 млн. руб., положительный финансовый результат составил 292 млн. руб.

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для перепродажи, не превышает их справедливую стоимость.

15. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Производные финансовые инструменты	8,902	12,140
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	273	-
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,175	12,140

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 10.

16. Средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Срочные депозиты	1,002	21,048
Ссуды по соглашениям РЕПО	3,114	8,029
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	4,116	29,077

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили (Примечание 8):

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,079	2,305	-	-
Облигации российских банков	1,035	1,270	-	-
Облигации центрального правительства Российской Федерации	-	-	8,029	9,869
Итого	3,114	3,575	8,029	9,869

По состоянию на 31 декабря 2013 года такое обеспечение включает ценные бумаги компаний и банков, полученные в качестве обеспечения от нескольких клиентов по сделкам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 3,570 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года такое обеспечение отсутствовало.

17. Средства банков

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Срочные депозиты	97,241	89,343
Счета до востребования	19,310	13,114
Итого средства банков	116,551	102,457

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства банков включали 71,567 млн. руб. и 88,231 млн. руб. (61% и 86% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от 2 банков, что представляет собой значительную концентрацию.

Одна из срочных кредитных линий, полученных от международного финансового учреждения, обеспечена гарантией Société Générale. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. составляет 3,574 млн. руб. и 4,917 млн. руб. соответственно.

18. Средства клиентов

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	105,637	100,948
Депозиты до востребования	100,200	81,502
Итого корпоративные клиенты	205,837	182,450
Физические лица		
Срочные депозиты	121,981	101,792
Депозиты до востребования	36,064	35,819
Итого физические лица	158,045	137,611
Итого средства клиентов	363,882	320,061

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов на сумму 959 млн. руб. и 191 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов на сумму 205 млн. руб. и 199 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком (Примечание 33).

Анализ по секторам экономики/видам клиентов:	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Физические лица	158,045	137,611
Финансы	82,539	62,942
Торговля	24,607	16,866
Металлургия	20,156	21,745
Производство и машиностроение	19,805	7,370
Нефтегазовая промышленность	11,585	9,630
Недвижимость и строительство	10,967	9,645
Транспорт	8,464	5,515
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	8,123	6,092
Услуги	6,778	8,766
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	5,179	12,476
Энергетика	2,078	13,208
Оборонная промышленность	311	2,665
Прочие	5,245	5,530
Итого средства клиентов	363,882	320,061

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2013 года	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2012 года
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013-2016 гг.	7.40%-9.30%	38,736	6.90%-9.30%	39,737
Биржевые структурные облигации «Росбанка» сроком погашения в 2016 году	7.75%-10.16%	4,355	-	-
Дисконтные векселя	0.00%-11.06%	6,277	0.00%-36.02%	10,048
Прочие инструменты	0.00%	8	0.00%-6%	8
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		49,376		49,793

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
20. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленная заработная плата и премии	1,779	1,600
Резерв по неиспользованным отпускам	747	696
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	86	656
Расчеты по прочим операциям	1,346	3,235
Итого прочие финансовые обязательства	3,958	6,187
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные от клиентов	213	248
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	777	563
Прочее	1,104	1,049
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,094	1,860
Итого прочие обязательства	6,052	8,047

21. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Societe Generale S.A.	Доллар США	2020 - 2023	6.5% - 9.3%	19,517	18,118
Societe Generale S.A.			8.0% -		
	Рубль	2014 - 2017	11.3%	7,583	7,582
GENEBANQUE S.A.	Доллар США	2022	6.6%	2,675	2,482
Societe Generale S.A.	Евро	2020	8%	2,250	2,012
Итого субординированный долг				32,025	30,194

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

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,551,401,853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. эмиссионный доход в сумме 59,707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Средства Банка, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с нормативными требованиями Банка, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	295,059,613	-	1,551,401,853

23. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	54,825	49,374
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,723	3,775
Итого процентные доходы	59,548	53,149
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	2,035	2,418
процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	52,790	46,956
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	54,825	49,374
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	35,945	31,415
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	15,522	15,281
Проценты по средствам в банках	3,358	2,678
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	54,825	49,374
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,215	2,558
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,508	1,217
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,723	3,775

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,400	23,906
Итого процентные расходы	27,400	23,906
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	8,641	7,301
Проценты по депозитам физических лиц	7,140	6,014
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	4,845	3,398
Проценты по средствам банков	3,011	3,202
Проценты по субординированному долгу	2,355	1,884
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	1,408	2,107
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,400	23,906
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	32,148	29,243

24. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация об изменении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках млн. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам млн. руб.	Итого млн. руб.
31 декабря 2011 года	9	47,008	47,017
Формирование резервов	-	6,906	6,906
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	(1,057)	(1,057)
Продажа и списание кредитов	-	(6,073)	(6,073)
Перенос резервов	-	152	152
31 декабря 2012 года	9	46,936	46,945
Формирование резервов	(9)	7,392	7,383
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	1,099	1,099
Продажа и списание кредитов	-	(6,514)	(6,514)
Перенос резервов	-	(119)	(119)
31 декабря 2013 года	-	48,794	48,794

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в отдельном отчете о совокупном доходе представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Формирование резервов	7,383	6,906
Погашение ранее списанных кредитов	(44)	-
Списания сумм, не покрытых резервами	261	52
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,600	6,958

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства млн. руб.	Итого млн. руб.
31 декабря 2011 года	1,521	154	1,675
Формирование резервов	750	(17)	733
Перенос резервов	(152)	-	(152)
31 декабря 2012 года	2,119	137	2,256
Формирование резервов	(114)	1,809	1,695
Списание за счет резерва	(51)	(116)	(167)
Перенос резервов	119	-	119
31 декабря 2013 года	2,073	1,830	3,903

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по выданным финансовым гарантиям, претензиям и прочим обязательствам учитываются в составе обязательств.

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

25. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	450	224
Нереализованный (убыток)/прибыль по корректировке справедливой стоимости	(185)	117
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(623)</u>	<u>156</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(358)</u>	<u>497</u>

26. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,150	1,590
Влияние валютных инструментов СВОП	<u>(3,095)</u>	<u>(1,779)</u>
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(1,945)</u>	<u>(189)</u>

В течение 2013 и 2012 гг. Банк использовал валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

27. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	(366)	133
Курсовые разницы, нетто	<u>251</u>	<u>(83)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	<u>(115)</u>	<u>50</u>

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

28. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Комиссионные доходы:		
Операции с пластиковыми картами	2,966	2,420
Агентские операции	1,880	1,546
Расчетные операции	1,864	1,987
Кассовые операции	694	707
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	646	694
Прочие операции	1,006	925
Итого комиссионные доходы	9,056	8,279
Комиссионные расходы:		
Агентские операции	1,054	175
Операции с пластиковыми картами	786	742
Кассовые операции	431	416
Расчетные операции	177	1,496
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	164	172
Прочие операции	239	231
Итого комиссионные расходы	2,851	3,232

29. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Доход от сдачи недвижимости в аренду	181	189
Прочее	138	137
Итого прочие доходы	319	326

30. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Заработная плата и премии	10,000	10,101
Расходы на операционную аренду	3,360	3,312
Взносы на социальное обеспечение	2,143	2,184
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	1,722	1,883
Амортизация основных средств	1,505	1,204
Прочее	2,947	7,168
Итого операционные расходы	21,677	25,852

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
31. Налог на прибыль

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

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

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

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

Согласно налоговому бизнес-планированию, которое проводится каждые полгода, Банк намерен получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1,647	1,742
Прочие активы	899	811
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(145)	465
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(365)	(1,358)
Основные средства	(534)	(455)
Прочие обязательства	957	1,092
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	280	-
Чистые отложенные налоговые активы	2,739	2,297

Сумма убытков, перенесенных на будущие периоды для целей налогообложения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., относится к следующим налоговым периодам:

	31 декабря 2013 года млн. руб.
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	30
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	250
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-
Отложенный налоговый актив	280

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.
Прибыль до налогообложения	13,056	7,435
Налог по установленной ставке (20%)	2,611	1,487
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(923)	(1,192)
Налоговый эффект от постоянных разниц	567	649
Корректировка начислений по налогу	97	346
Расход по налогу на прибыль	2,352	1,290
Текущий налог на прибыль	1,585	1,529
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	767	(239)
Расход по налогу на прибыль	2,352	1,290
Отложенные налоговые активы на начало периода	4,428	4,042
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(2,131)	(569)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	1,209	(1,415)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в отдельном отчете о прибылях и убытках	(767)	239
Отложенные налоговые активы на конец периода	3,691	4,428
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(952)	(2,131)

32. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	10,704	6,145
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,551,401,853	1,551,401,853
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	6.90	3.96

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

33. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	<u>1,830</u>	<u>137</u>
Итого прочие резервы	<u>1,830</u>	<u>137</u>

В октябре 2013 года один из заемщиков Банка подал иск на аннулирование платежей по кредитному договору. Общая сумма иска составила 1,658 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2013 года данная сумма была полностью покрыта созданным резервом.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили 959 млн. руб. и 191 млн. руб. соответственно. Выпущенные гарантии были обеспечены денежными средствами в сумме 205 млн. руб. и 199 млн. руб. соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная Сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.	Номинальная Сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	47,642	23,708	61,524	30,854
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	4,754	1,318	2,294	528
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>142,761</u>	<u>56,096</u>	<u>119,923</u>	<u>47,122</u>
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	<u>195,157</u>	<u>81,122</u>	<u>183,741</u>	<u>78,504</u>

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

Банк имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако при определенных условиях Банк вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Менее 1 года	2,436	2,378
Более 1 года, но менее 5 лет	1,737	2,007
Более 5 лет	336	242
Итого обязательства по операционной аренде	4,509	4,627

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. максимальная величина потенциального финансового риска по ценным бумагам, принимаемого Банком от имени клиентов, не превышает 606 млн. руб. и 559 млн. руб. соответственно. Данные суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся в управлении у Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 597,004,534,332 штук и 595,372,084,408 штук соответственно.

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

В настоящее время Банку предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Банком по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Коммерческое законодательство Российской Федерации, включая налоговое законодательство, может иметь более одного толкования. Также существует риск вынесения небесспорного суждения по поводу деятельности Банка налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Банка уверено, что все необходимые

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

налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

Законодательство РФ по трансфертному ценообразованию – В законодательство РФ по трансфертному ценообразованию были внесены поправки, начиная с 1 января 2012 года, вводящие дополнительные требования к отчетности и документации. Новое законодательство разрешает налоговым органам начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих в том числе операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. По причине отсутствия сложившейся практики применения новых правил трансфертного ценообразования и неясных формулировок некоторых пунктов правил влияние оспаривания позиций Банка по трансфертному ценообразованию со стороны налоговых органов не может быть надежно оценено.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации 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 Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

После 31 декабря 2013 года значительно повысилась политическая и экономическая неопределенность на Украине. В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному кредитному рейтингу России в местной и иностранной валюте со стабильного на негативный. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций – Банк производит денежные выплаты и выплаты в виде долевых инструментов, рассчитываемые на основе цены акций, в отношении услуг, получаемых от некоторых работников. Справедливая стоимость получаемых услуг оцениваются на основании справедливой стоимости акций или опционов на акции первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных акций или опционов на акции признается в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе административных расходов в течение периода, в котором оказываются услуги, после которого происходит передача прав на акции. Обязательство, в части полученных товаров и услуг, признается по текущей справедливой стоимости, определяемой на каждую отчетную дату для денежных выплат, рассчитываемых на основе цены акций.

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

34. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года млн. руб.		31 декабря 2012 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,114	36,037	4,578	34,228
- акционеры	5,114		4,578	
Средства в банках	30,572	69,023	32,163	73,476
- акционеры	6,101		10,142	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	10		-	
- дочерние компании и банки	24,461		22,021	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	21,805	465,184	19,078	446,670
- ключевой управленческий персонал Банка	3		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	913		1,377	
- дочерние компании и банки	20,889		17,701	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(4,031)	(48,794)	(4,795)	(46,936)
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(683)		(644)	
- дочерние компании и банки	(3,348)		(4,151)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,831	93,344	39,090	82,254
- дочерние компании и банки	40,831		39,090	
Прочие активы	71	6,138	216	6,595
- дочерние компании и банки	71		216	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,650	9,175	6,469	12,140
- акционеры	4,650		6,469	
Средства банков	70,435	116,551	55,041	102,457
- акционеры	63,838		48,818	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2		-	
- дочерние компании и банки	6,595		6,223	

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

	31 декабря 2013 года млн. руб.		31 декабря 2012 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	4,943	363,882	3,815	320,061
- ключевой управленческий персонал Банка	439		1,024	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,044		1,493	
- дочерние компании и банки	2,460		1,298	
Прочие обязательства	662	6,052	3,036	8,047
- акционеры	501		2,952	
- дочерние компании и банки	161		84	
Субординированный долг	32,025	32,025	30,194	30,194
- акционеры	29,350		27,713	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,675		2,481	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	605	47,642	154	61,524
- акционеры	589		146	
- ключевой управленческий персонал Банка	4		3	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	12		5	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25,670	142,761	10,173	119,923
- акционеры	5,760		5,310	
- ключевой управленческий персонал Банка	12		18	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	235		175	
- дочерние компании и банки	19,663		4,670	
Полученные гарантии	26,681	367,556	11,064	438,079
- акционеры	4,478		8,564	
- дочерние компании и банки	22,203		2,500	

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	3,153	59,548	3,604	53,149
- акционеры	146		119	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2		-	
- дочерние компании и банки	3,005		3,485	
Процентные расходы	(3,549)	(27,400)	(3,228)	(23,906)
- акционеры	(3,362)		(2,984)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(14)		(77)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(173)		(167)	
Формирование резервов под обесценение	764	(7,600)	978	(6,958)
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(39)		-	
- дочерние компании и банки	803		978	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	758	(358)	833	497
- акционеры	747		735	
- дочерние компании и банки	11		98	
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,686)	(1,945)	(1,034)	(189)
- акционеры	(1,780)		(1,410)	
- дочерние компании и банки	94		376	
Комиссионные доходы	2,067	9,056	1,766	8,279
- ключевой управленческий персонал Банка	2		5	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,626		1,540	
- дочерние компании и банки	439		221	
Комиссионные расходы	-	(2,851)	(757)	(3,232)
- дочерние компании и банки	-		(757)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	1,238	(9,534)	(1,474)	(13,567)
- акционеры	2,066		(527)	
- дочерние компании и банки	(828)		(947)	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие доходы	(36)	319	12	326
- дочерние компании и банки	(36)		12	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(399)	(12,143)	(266)	(12,285)
- ключевой управленческий персонал	(390)		(266)	
- дочерние компании и банки	(9)		-	

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

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

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	54,595	54,595	43,831	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,037	36,037	34,228	34,228
Средства в банках	69,023	69,023	73,476	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	416,390	416,390	399,734	399,881
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,344	93,344	82,254	82,254
Прочие финансовые активы	349	349	513	513
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,175	9,175	12,140	12,140
Средства Центрального банка Российской Федерации	4,116	4,116	29,077	29,077
Средства банков	116,551	116,551	102,457	102,457
Средства клиентов	363,882	363,882	320,061	318,451
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,376	49,978	49,793	50,511
Прочие резервы	1,830	1,830	137	137
Прочие финансовые обязательства	3,958	3,958	6,187	6,187
Субординированный долг	32,025	32,025	30,194	30,194

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении

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

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

Баланс Категория	31 декабря 2013 года, млн. руб.			31 декабря 2012 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	-	54,595	-	-	43,831	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,879	26,158	-	7,078	27,150	-
Средства в банках	-	69,023	-	-	73,476	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	416,390	-	-	399,734	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,353	38,991	-	38,363	43,891	-
Основные средства	-	-	11,103	-	-	10,822
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	273	8,902	-	-	12,140	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	4,116	-	-	29,077	-
Средства банков	-	116,551	-	-	102,457	-
Средства клиентов	-	363,882	-	-	320,061	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	38,736	10,640	-	39,736	10,057	-
Субординированный долг	-	32,025	-	-	30,194	-

В 2013 году Банк произвел реклассификацию производных финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 2 для приведения данного раскрытия в соответствие с параметрами, используемыми для их оценки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
36. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние Рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений				Активы, не подлежащие взаимозачету	Итого активы/ обязательства 31 декабря 2013 года
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые инструменты, полученные в качестве обеспечения	Чистая сумма		
АКТИВЫ									
Производные финансовые инструменты	9,546	-	9,546	8,507	-	-	1,039	-	9,546
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	684,494	684,494
ИТОГО АКТИВЫ	9,546	-	9,546	8,507	-	-	1,039	684,494	694,040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Производные финансовые инструменты	8,902	-	8,902	8,507	-	-	395	-	8,902
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	575,148	575,148
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,902	-	8,902	8,507	-	-	395	575,148	584,050

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние Рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений				Активы, не подлежащие взаимозачету	Итого активы/ обязательства 31 декабря 2012 года
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые инструменты, полученные в качестве обеспечения	Чистая сумма		
АКТИВЫ									
Производные финансовые инструменты	9,413	-	9,413	8,551	-	-	862	-	9,413
Прочие активы, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	649,511	649,511
ИТОГО АКТИВЫ	9,413	-	9,413	8,551	-	-	862	649,511	658,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Производные финансовые инструменты	12,140	-	12,140	8,551	-	-	3,589	-	12,140
Прочие обязательства, не подлежащие взаимозачету	-	-	-	-	-	-	-	542,797	542,797
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12,140	-	12,140	8,551	-	-	3,589	542,797	554,937

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

37. Пруденциальные требования

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

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору.

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Капитал первого уровня	88,556	75,104
Капитал второго уровня	9,710	6,253
Итого капитал	98,266	81,357

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 98,266 млн. руб. и капитала первого уровня 88,556 млн. руб. с коэффициентами 15.2% и 13.7% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 81,357 млн. руб. и капитала 1 уровня 75,104 млн. руб. соответственно с коэффициентами 13.1% и 12.0% соответственно.

38. Управление капиталом

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный долг, информация о котором представлена в Примечании 21, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

39. Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чества и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года
Чистая процентная маржа	18,258	8,866	484	4,540	32,148
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,614)	(2,237)	1	250	(7,600)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	425	-	1,106	(133)	1,398
Чистые комиссионные доходы	4,027	2,216	590	(628)	6,205
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(100)	(100)
Прочие резервы	(85)	(1,610)	-	-	(1,695)
Дивиденды полученные	-	-	-	4,058	4,058
Прочие доходы	78	-	57	184	319
Итого операционные доходы	17,089	7,235	2,238	8,171	34,733
Операционные расходы	(16,380)	(5,888)	(1,456)	2,047	(21,677)
Прибыль до налогообложения	709	1,347	782	10,218	13,056
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(2,352)	(2,352)
Чистая прибыль	709	1,347	782	7,866	10,704
Активы сегментов	214,004	212,333	105,314	162,389	694,040
Обязательства сегментов	158,045	205,837	179,218	40,950	584,050
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(787)	(241)	(26)	(451)	(1,505)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	54,595	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	36,037	-	36,037
Средства в банках	-	-	69,023	-	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	206,387	210,003	-	-	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	93,344	93,344
Основные средства	7,617	2,330	254	4,370	14,571
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	9,175	-	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	4,116	-	4,116
Средства банков	-	-	116,551	-	116,551
Средства клиентов	158,045	205,837	-	-	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49,376	-	49,376
Субординированный долг	-	-	-	32,025	32,025
Капитальные затраты	732	224	24	421	1,401

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

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года
Чистая процентная маржа	15,836	8,185	751	4,471	29,243
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,465)	(4,987)	(8)	(498)	(6,958)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	516	-	1,511	(1,093)	934
Чистые комиссионные доходы	3,680	2,269	185	(1,087)	5,047
Прочие резервы	(191)	(542)	-	-	(733)
Дивиденды полученные	-	-	-	5,428	5,428
Прочие доходы	242	-	43	41	326
Итого операционные доходы	18,618	4,925	2,482	7,262	33,287
Операционные расходы	(17,018)	(6,498)	(1,387)	(949)	(25,852)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,600	(1,573)	1,095	6,313	7,435
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,290)	(1,290)
Чистая прибыль/(убыток)	1,600	(1,573)	1,095	5,023	6,145
Активы сегментов	216,935	196,614	107,801	137,574	658,924
Обязательства сегментов	137,611	182,450	193,467	41,409	554,937
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(895)	(301)	(8)	-	(1,204)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	43,831	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	34,228	-	34,228
Средства в банках	-	-	73,476	-	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	206,387	193,347	-	-	399,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	82,254	82,254
Основные средства	10,548	3,555	97	-	14,200
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12,140	-	12,140
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	29,077	-	29,077
Средства банков	-	-	102,457	-	102,457
Средства клиентов	137,611	182,450	-	-	320,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49,793	-	49,793
Субординированный долг	-	-	-	30,194	30,194
Капитальные затраты	1,619	546	15	(1)	2,179

В 2013 году Банк изменил методику расчета и формат представления результатов по сегментам. В таком виде данные предоставляются главному должностному лицу, ответственному за операционную деятельность. Основные изменения коснулись расчета чистой процентной маржи, которая включает внутреннее финансирование сегментов. Сравнительные данные за 2012 год были пересчитаны согласно новой методике.

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

Данные по чистой процентной марже за 2012 год были пересчитаны следующим образом:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	31,415	15,281	2,678	3,775	53,149
Процентные расходы	(6,014)	(7,301)	(6,600)	(3,991)	(23,906)
(Расходы)/доходы по прочим сегментам	(1,435)	(527)	3,192	(1,230)	-
Итого чистая процентная маржа (по предыдущей методологии)	23,966	7,453	(730)	(1,446)	29,243
Перераспределение	(8,130)	732	1,481	5,917	-
Итого чистая процентная маржа (по новой методологии)	15,836	8,185	751	4,471	29,243

40. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

Риск ликвидности

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

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейских операций и Департаментом управления активами и обязательствами (далее – «ДУАО») финансового подразделения. Управление структурой краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно департаментом казначейских операций (приоритет решений с временным горизонтом до 6 месяцев), в то время как общая структура и риски в долгосрочной перспективе отслеживаются департаментом управления активами и обязательствами (приоритет решений с временным горизонтом свыше 6 месяцев). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление через Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Департамент казначейских операций ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Банка и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Департамент управления активами и обязательствами Финансовой Дирекции оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. ДУАО еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Отчеты еженедельно предоставляются высшему и старшему руководству Банка и представляются на КУАП. Ежеквартально составляется таблица разрывов денежных потоков Банка по МСФО в соответствии со стандартами основного акционера и передается посредством автоматической системы для консолидации. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ, который постоянно пересматривается для обеспечения целостности с реальным бизнес профилем и стандартами Банка. Он включает анализ абсолютных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной

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

основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения представлены в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком погашения для статей без установленного срока. Поведение клиентов в отношении контрактных вариантов также должно быть учтено в структуре разрыва активов и пассивов. Соблюдение обязательных экономических нормативов Центрального банка Российской Федерации рассчитывается и прогнозируется Финансовой Дирекцией. Деятельность Департамента казначейских операций и ДУАО осуществляется с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований.

В июле 2013 года были установлены лимиты по «Росбанку» на кумулятивный разрыв ликвидности. Начиная с этого месяца «Росбанк» соблюдает лимиты по всем временным интервалам и на все отчетные даты.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	54,595	-	-	-	-	-	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,037	-	-	-	-	-	36,037
Средства в банках	30,642	7,507	22,165	7,400	1,309	-	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	40,429	48,221	126,184	177,792	23,764	-	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,160	606	2,730	14,658	18,185	5	93,344
Основные средства	121	243	1,093	5,829	7,285	-	14,571
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	251	-	-	-	251
Отложенные налоговые активы	31	62	277	1,476	1,845	-	3,691
Прочие активы	2,685	336	685	2,432	-	-	6,138
ИТОГО АКТИВЫ	221,700	56,975	153,385	209,587	52,388	5	694,040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	812	598	693	3,089	3,983	-	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	3,116	-	1,000	-	-	-	4,116
Средства банков	67,676	8,013	27,051	13,811	-	-	116,551
Средства клиентов	69,529	33,319	99,647	114,632	46,755	-	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	850	20,202	27,830	175	-	49,376
Прочие резервы	1,830	-	-	-	-	-	1,830
Обязательства по текущему налогу на прибыль	91	-	-	-	-	-	91
Отложенные налоговые обязательства	952	-	-	-	-	-	952
Прочие обязательства	4,729	830	-	493	-	-	6,052
Субординированный долг	168	171	3,900	3,560	24,226	-	32,025
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	149,222	43,781	152,493	163,415	75,139	-	584,050
Разница между активами и обязательствами	72,478	13,194	892	46,172	(22,751)	5	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	72,478	85,672	86,564	132,736	109,985	109,990	

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	43,831	-	-	-	-	-	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,550	15,678	-	-	-	-	34,228
Средства в банках	46,099	6,891	5,090	15,396	-	-	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	30,188	37,589	121,797	169,063	20,726	20,371	399,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,670	785	12,438	15,290	18,376	695	82,254
Основные средства	118	237	1,065	5,680	7,100	-	14,200
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	178	-	-	-	178
Отложенные налоговые активы	37	74	332	1,771	2,214	-	4,428
Прочие активы	3,740	324	-	-	-	2,531	6,595
ИТОГО АКТИВЫ	177,233	61,578	140,900	207,200	48,416	23,597	658,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	474	720	2,785	2,094	6,067	-	12,140
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,049	5,000	19,028	-	-	-	29,077
Средства банков	47,710	17,213	23,513	14,021	-	-	102,457
Средства клиентов	74,175	44,449	90,046	78,213	33,178	-	320,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	804	1,616	27,276	20,097	-	-	49,793
Прочие резервы	137	-	-	-	-	-	137
Обязательства по текущему налогу на прибыль	900	-	-	-	-	-	900
Отложенные налоговые обязательства	2,131	-	-	-	-	-	2,131
Прочие обязательства	7,152	895	-	-	-	-	8,047
Субординированный долг	163	164	-	7,461	22,406	-	30,194
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	138,695	70,057	162,648	121,886	61,651	-	554,937
Разница между активами и обязательствами	38,538	(8,479)	(21,748)	85,314	(13,235)	23,597	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	38,538	30,059	8,311	93,625	80,390	103,987	

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

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

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Анализ риска ликвидности на внебалансе представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Процентные инструменты							
Свопы	-	13,300	33,200	32,481	58,909	-	137,890
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	35,084	56,326	99,528	121,815	4,228	-	316,981
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	306	114	373	426	-	-	1,219
Опционы	590	1,314	7,380	8,371	-	-	17,655
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	1,004	-	-	1,004
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные инструменты							
Свопы	-	13,300	33,200	32,481	58,909	-	137,890
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	35,186	56,692	99,917	122,471	4,228	-	318,494
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	306	114	373	426	-	-	1,219
Опционы	590	1,314	7,380	8,371	-	-	17,655
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Процентные инструменты							
Свопы	810	-	23,807	6,580	53,474	-	84,670
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	59,981	28,153	130,565	80,360	-	-	299,059
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	-	137	1,174	40	-	-	1,351
Опционы	182	3	25	-	-	-	210
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	702	-	-	702
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные инструменты							
Свопы	810	-	23,807	6,580	53,474	-	84,670
Валютные инструменты							
Фиксированные инструменты	60,373	29,081	133,299	81,265	-	-	304,017
Товарные инструменты							
Фиксированные инструменты	-	137	1,174	40	-	-	1,351
Опционы	182	3	25	-	-	-	210
Прочие форвардные биржевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-

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

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 месяца	1–3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,175	-	-	-	-	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	3,118	9	1,021	-	-	4,148
Средства банков	68,273	8,435	28,477	14,958	-	120,143
Средства клиентов	75,397	33,497	100,094	119,059	46,823	374,870
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	6,735	22,075	30,705	175	60,009
Прочие резервы	1,830	-	-	-	-	1,830
Прочие финансовые обязательства	3,958	-	-	-	-	3,958
Субординированный долг	374	607	4,993	9,125	32,690	47,789
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	8,803	25,204	86,635	72,463	2,052	195,157
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	171,247	74,487	243,295	246,310	81,740	817,079

	До 1 месяца	1–3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,328	(13)	(64)	(207)	(4)	14,040
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,049	5,000	20,031	-	-	30,080
Средства банков	56,476	14,319	30,182	1,859	146	102,982
Средства клиентов	74,115	44,495	90,251	80,873	33,178	322,912
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1,640	18,701	36,631	-	56,988
Прочие резервы	137	-	-	-	-	137
Прочие финансовые обязательства	1,352	3,235	1,600	-	-	6,187
Субординированный долг	163	164	132	8,591	22,407	31,457
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	22,136	14,860	91,211	52,643	2,891	183,741
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	173,772	83,700	252,044	180,390	58,618	748,524

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договора финансовой гарантии на сумму 47,642 млн. руб. и 61,524 млн. руб. соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Структурный процентный риск

Структурный процентный риск определяется в рамках структурной деятельности (операции с клиентами, соответствующие операции хеджирования и собственные сделки). Структурный процентный риск возникает в основном в условиях дефицита или превышения по прогнозируемым позициям с фиксированной процентной ставкой каждой отдельной компании.

Основной целью Банка является максимальное снижение подверженности структурному процентному риску. Для этого, любой остаточный структурный процентный риск должен находиться в пределах чувствительности, установленных для Банка и одобренных Финансовым комитетом. Чувствительность определяется, как изменение чистой дисконтированной стоимости будущих (со сроком погашения до 20 лет) остаточных позиций с фиксированной процентной ставкой (превышение или дефицит) в пределах параллельного увеличения наклона кривой доходности на 1% (т.е. данная чувствительность не относится к чувствительности годовой чистой процентной маржи). Установленный лимит на уровне Банка составляет 43 млн. евро.

Чтобы определить подверженность структурным процентным рискам Банк проводит анализ всех будущих активов и обязательств с фиксированными процентными ставками в будущем. Данные позиции определяются операциями, для которых установлены фиксированные процентные ставки, и сроками их погашения.

В отношении активов и обязательств проводится отдельный анализ, без предварительного сопоставления. Сроки погашения активов и обязательств определяются на основе договорных условий по операциям, моделей поведения клиентов (в частности с точки зрения наличия сберегательных счетов, досрочного погашения кредитов, и т.п.), а также условных допущений в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственный капитал и вклады до востребования).

После определения позиций с фиксированной процентной ставкой (превышение или дефицит) Банк рассчитывает чувствительность (как указано выше) к изменениям процентной ставки. Данная чувствительность определяется как изменение чистой дисконтированной стоимости позиций с фиксированной ставкой в пределах резкого параллельного увеличения наклона кривой доходности на 1%.

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

Помимо этого Банк проводит анализ чувствительности к изменению конфигурации кривой доходности по позициям с фиксированной процентной ставкой (возрастание и сглаживание крутизны кривой доходности). Оценка чувствительности чистых процентных доходов также используется Банком при определении структурного процентного риска значительных компаний.

В течение 2013 года чувствительность Банка к риску изменения процентной ставки оставалась в установленных пределах.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Краткосрочная	106	97
Среднесрочная	(826)	(1,528)
Долгосрочная	446	509
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	(274)	(922)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств будущих периодов по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

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

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	Переоценка по рыночной стоимости	Прибыли и убытки		Прочий совокупный доход	
		Понижение на 10%	Повышение на 10%	Понижение на 10%	Повышение на 10%
31 декабря 2013 года					
Итого	80,845	(2,649)	2,649	(8,084)	8,084
Торговый портфель	26,491	(2,649)	2,649	(2,649)	2,649
Векселя	16,612	(1,661)	1,661	(1,661)	1,661
Внутренние корпоративные облигации	6,853	(685)	685	(685)	685
Корпоративные еврооблигации	1,385	(139)	139	(139)	139
Внутренние муниципальные облигации	1,263	(126)	126	(126)	126
Государственные еврооблигации	278	(28)	28	(28)	28
Государственные внутренние облигации	100	(10)	10	(10)	10
Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	54,354	-	-	(5,435)	5,435
Государственные внутренние облигации	36,871	-	-	(3,687)	3,687
Государственные еврооблигации	17,371	-	-	(1,737)	1,737
Внутренние корпоративные облигации	112	-	-	(11)	11
31 декабря 2012 года					
Итого	63,177	(2,482)	2,482	(6,318)	6,318
Торговый портфель	24,815	(2,482)	2,482	(2,482)	2,482
Векселя	17,737	(1,774)	1,774	(1,774)	1,774
Внутренние корпоративные облигации	3,656	(366)	366	(366)	366
Государственные внутренние облигации	1,332	(133)	133	(133)	133
Корпоративные еврооблигации	1,234	(123)	123	(123)	123
Внутренние муниципальные облигации	856	(86)	86	(86)	86
Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	38,362	-	-	(3,836)	3,836
Государственные внутренние облигации	23,394	-	-	(2,339)	2,339
Государственные еврооблигации	13,513	-	-	(1,351)	1,351
Внутренние корпоративные облигации	1,455	-	-	(146)	146

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	51,591	1,602	1,357	-	45	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,889	3,946	(349)	-	3,551	36,037
Средства в банках	46,349	18,575	2,495	-	1,604	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	335,131	73,155	8,104	-	-	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,228	17,371	2	-	1,743	93,344
Прочие финансовые активы	349	-	-	-	-	349
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	536,537	114,649	11,609	-	6,943	669,738
Основные средства	14,571	-	-	-	-	14,571
Требования по текущему налогу на прибыль	251	-	-	-	-	251
Отложенные налоговые активы	3,691	-	-	-	-	3,691
Прочие нефинансовые активы	5,262	111	416	-	-	5,789
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,775	111	416	-	-	24,302
ИТОГО АКТИВЫ	560,312	114,760	12,025	-	6,943	694,040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,644	1,306	(326)	-	3,551	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	4,116	-	-	-	-	4,116
Средства банков	43,868	67,352	3,890	18	1,423	116,551
Средства клиентов	236,336	104,851	21,753	774	168	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,356	9	11	-	-	49,376
Прочие резервы	1,830	-	-	-	-	1,830
Прочие финансовые обязательства	3,040	-	918	-	-	3,958
Субординированный долг	7,583	22,192	2,250	-	-	32,025
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	350,773	195,710	28,496	792	5,142	580,913
Обязательства по текущему налогу на прибыль	91	-	-	-	-	91
Отложенные налоговые обязательства	952	-	-	-	-	952
Прочие нефинансовые обязательства	2,028	8	58	-	-	2,094
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,071	8	58	-	-	3,137
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	353,844	195,718	28,554	792	5,142	584,050
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	206,468	(80,958)	(16,529)	(792)	1,801	

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

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Драгоцен - ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	128,378	217,855	45,223	957	82,962	475,375
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(224,716)	(137,027)	(28,776)	(165)	(84,691)	(475,375)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(96,338)	80,828	16,447	792	(1,729)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	110,130	(130)	(82)	-	72	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Драгоцен - ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	41,612	1,366	822	-	31	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,716	6,642	(543)	-	6,413	34,228
Средства в банках	47,416	22,283	2,261	-	1,516	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	310,019	81,210	8,505	-	-	399,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	66,268	13,513	1	-	2,472	82,254
Прочие финансовые активы	513	-	-	-	-	513
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	487,544	125,014	11,046	-	10,432	634,036
Основные средства	14,200	-	-	-	-	14,200
Требования по текущему налогу на прибыль	178	-	-	-	-	178
Отложенные налоговые активы	4,428	-	-	-	-	4,428
Прочие нефинансовые активы	4,906	85	290	800	1	6,082
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,712	85	290	800	1	24,888
ИТОГО АКТИВЫ	511,256	125,099	11,336	800	10,433	658,924

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,606	503	(382)	-	6,413	12,140
Средства Центрального банка Российской Федерации	29,077	-	-	-	-	29,077
Средства банков	48,367	41,329	11,535	40	1,186	102,457
Средства клиентов	211,459	83,738	23,133	1,445	286	320,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,749	9	35	-	-	49,793
Прочие резервы	137	-	-	-	-	137
Прочие финансовые обязательства	3,041	-	3,146	-	-	6,187
Субординированный долг	7,582	20,600	2,012	-	-	30,194
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	355,018	146,179	39,479	1,485	7,885	550,046
Обязательства по текущему налогу на прибыль	900	-	-	-	-	900
Отложенные налоговые обязательства	2,131	-	-	-	-	2,131
Прочие нефинансовые обязательства	1,348	333	178	-	1	1,860
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,379	333	178	-	1	4,891
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	359,397	146,512	39,657	1,485	7,886	554,937
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	151,859	(21,413)	(28,321)	(685)	2,547	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	121,163	137,427	52,596	871	73,574	385,631
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(169,746)	(116,926)	(23,791)	(111)	(75,057)	(385,631)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(48,583)	20,501	28,805	760	(1,483)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	103,276	(912)	484	75	1,064	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2013	2012	2013	2012
Прибыль до налогообложения	(13)	(91)	(8)	49
Прочие статьи собственного капитала	-	-	-	-

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

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, синдицированных кредитов, осуществление документарных операций и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии с принципом разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Банке Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- комплексный анализ кредитного риска;
- утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- контроль распределения активов по срокам востребования;
- контроль за лимитами и принятием решений;
- планируемый спред между денежными поступлениями и оттоками, план-факт анализ;
- анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитного риска – комплексный анализ уровня риска контрагента;
- Кредитный комитет – принятие решений (в рамках местных полномочий) по Кредитной заявке на основе информации, подготовленной Коммерческим блоком, и оценки кредитных рисков, подготовленной группой по кредитному риску;
- Ответственное подразделение Головного офиса (Париж) – анализ второго уровня риска контрагента и принятие решения по кредитной заявке, выходящего за рамки местных полномочий.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- сбор основных документов;
- оценку надежности и полноты документов;
- комплексный анализ всех возможных рисков;
- решение о принятии кредитного риска;
- контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Внутренние рейтинги

Рейтинговая система Банка проводит основное различие между розничными клиентами и корпоративными клиентами/банками/государственными органами. Что касается портфеля розничных клиентов – для оценки кредитных рисков используются внутренние модели, рассчитанные в соответствии с показателем вероятности дефолта (PD) заемщика в течение года и уровнем возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD). Данные параметры присваиваются автоматически в соответствии с рекомендациями Базельского соглашения. Что же касается портфеля корпоративных клиентов, банков и государственных органов, то рейтинговая система основывается на двух основных принципах: моделях рейтингов кредитоспособности заемщиков (Obligor), которые способствуют процессу принятия решения о присвоении рейтинга, и системе, которая автоматически определяет LGD.

В обоих случаях комплекс процедур определяет правила в отношении рейтингов (объем, частота пересмотра рейтингов, процедуры утверждения рейтинга, и т.п.), а также контроля, бэк-тестирования и согласования моделей, используемых «РОСБАНКом» и СЖ соответственно. Данные процедуры также упрощают процесс вынесения суждения, который позволяет критически взглянуть на результаты и является необходимым дополнением моделей для данных портфелей. Таким образом, внутренние модели Банка позволяют провести количественное измерение кредитных рисков на основе вероятности дефолта контрагента и уровня возможного убытка. Окончательный рейтинг кредитоспособности заемщика включен в кредитные заявки и предусмотрен политикой установления кредитного лимита. Таким образом, рейтинги кредитоспособности заемщика являются одним из критериев определения лимитов одобрения по кредитам, которые предоставляются операционному персоналу и подразделениям по операционным рискам.

Все модели рисков Банка разрабатываются и утверждаются на основе наиболее полных исторических данных, которые должны носить репрезентативный (как в отношении рассматриваемых портфелей, так и в отношении влияния экономической ситуации в рассматриваемом периоде) и консервативный характер. В результате, оценка рисков, проводимая Банком, не является чрезмерно чувствительной к изменениям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое повышение уровня рисков. Моделирование вероятности дефолта крупных корпораций также основывается на рассмотрении долгосрочной статистики вероятности дефолта, полученной от внешнего рейтингового агентства.

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

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

SG OG Категория	Критерий
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
3	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-ой категории.
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
5	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.
8	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм.
9	Было зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашения и была инициирована процедура взыскания.
10	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспе- чение	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	27,894	-	27,894	-	27,894
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,037	-	36,037	-	36,037
Средства в банках	69,023	-	69,023	9,434	59,589
Ссуды, предоставленные клиентам	416,390	640	415,750	219,844	195,906
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,353	-	54,353	-	54,353
Прочие финансовые активы	349	-	349	-	349
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,761	-	142,761	-	142,761
Гарантии и аккредитивы	52,396	1,164	51,232	-	51,232

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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспече- ние	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	21,907	-	21,907	-	21,907
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,228	-	34,228	-	34,228
Средства в банках	73,476	-	73,476	3,523	69,953
Ссуды, предоставленные клиентам	399,734	31	399,703	252,872	146,831
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,362	-	38,362	-	38,362
Прочие финансовые активы	513	-	513	-	513
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	119,923	-	119,923	-	119,923
Гарантии и аккредитивы	63,818	390	63,428	-	63,428

Управление обеспечением

Обеспечением может служить залог физических активов в форме имущества, товаров или драгоценных металлов, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и страховые полисы. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
Недвижимость	97,618	94,208
Транспортные средства	67,827	83,627
Корпоративные гарантии	56,245	41,787
Права требования	9,918	12,468
Оборудование	4,383	6,570
Ценные бумаги	3,116	3,573
Товары в обороте	1,328	7,130
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	640	2,703
Прочее	7,656	837
Необеспеченные ссуды	216,453	193,767
Итого ссуды, предоставленные клиентам, всего	465,184	446,670

Банк осуществляет упреждающее управление рисками путем диверсификации гарантий: физическое обеспечение, поручительства физических лиц и прочее. Кроме того, Банк улучшил свою политику в отношении принятия гарантий и залоговых обеспечений и управления ими, а также их оценки (сбор данных по гарантиям и залоговому обеспечению, применение операционных процедур).

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

В процессе одобрения кредита, проводится оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства.

Отдел по управлению рисками несет ответственность за утверждение операционных процедур, разработанных бизнес подразделениями для проведения регулярной оценки гарантий и залогового обеспечения (автоматически или на основе мнения экспертов) как на этапе одобрения нового кредита, так и при повторном рассмотрении кредитной заявки на ежегодной основе.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов (за исключением ссуд, предоставленных клиентам) Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	195	5,538	15,345	11,343	3,616	36,037
Средства в банках	36	5,239	7,059	27,686	12,653	16,350	69,023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	54,241	-	112	54,353

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	68	4,649	18,950	6,336	4,225	34,228
Средства в банках	84	11,320	11,389	31,792	3,089	15,802	73,476
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37,005	739	618	38,362

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 27,894 млн. руб. и 21,907 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. необесцененные ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Категория	Непросро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2013 года Итого необесце- ненные ссуды млн. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	207,338	5,957	323	-	203	6,483	213,821
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	156,126	-	-	-	465	465	156,591
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	363,464	5,957	323	-	668	6,948	370,412

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

Категория	Непросро- ченные и не обесце- ненные	Просроченные, но не обесцененные					Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2012 года Итого необесце- ненные ссуды млн. руб.
		Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более			
Ссуды, предоставленные физическим лицам	197,617	5,189	-	-	-		5,189	202,806
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	174,144	125	37	391	576		1,129	175,273
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	371,761	5,314	37	391	576		6,318	378,079

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2013 года млн. руб.	31 декабря 2012 года млн. руб.
1-2	2,434	3,463
3	1,020	3,413
4	29,378	18,302
5	44,912	65,520
6	35,594	51,286
7-10	42,788	32,160
Итого	156,126	174,144

В отношении ссуд физическим лицам, руководство Банка для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд.

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

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

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

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	54,595	-	-	-	54,595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,342	-	5,691	4	36,037
Средства в банках	54,928	3	12,506	1,586	69,023
Ссуды, предоставленные клиентам	409,307	596	3,635	2,852	416,390
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	91,672	-	1,672	-	93,344
Прочие финансовые активы	349	-	-	-	349
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	641,193	599	23,504	4,442	669,738
Основные средства	14,571	-	-	-	14,571
Требования по текущему налогу на прибыль	251	-	-	-	251
Отложенные налоговые активы	3,691	-	-	-	3,691
Прочие нефинансовые активы	5,789	-	-	-	5,789
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24,302	-	-	-	24,302
ИТОГО АКТИВЫ	665,495	599	23,504	4,442	694,040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,784	-	5,374	17	9,175
Средства Центрального банка Российской Федерации	4,116	-	-	-	4,116
Средства банков	36,025	61	78,992	1,473	116,551
Средства клиентов	328,376	294	4,843	30,369	363,882
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,376	-	-	-	49,376
Прочие резервы	1,830	-	-	-	1,830
Прочие финансовые обязательства	3,457	-	501	-	3,958
Субординированный долг	-	-	32,025	-	32,025
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	426,964	355	121,735	31,859	580,913
Обязательства по текущему налогу на прибыль	91	-	-	-	91
Отложенные налоговые обязательства	952	-	-	-	952
Прочие нефинансовые обязательства	2,094	-	-	-	2,094
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,137	-	-	-	3,137
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	430,101	355	121,735	31,859	584,050
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	235,394	244	(98,231)	(27,417)	

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

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	43,831	-	-	-	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,307	-	5,564	357	34,228
Средства в банках	47,652	6	24,498	1,320	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	389,869	1,113	3,673	5,079	399,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80,701	-	1,553	-	82,254
Прочие финансовые активы	513	-	-	-	513
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	590,873	1,119	35,288	6,756	634,036
Основные средства	14,200	-	-	-	14,200
Требования по текущему налогу на прибыль	178	-	-	-	178
Отложенные налоговые активы	4,428	-	-	-	4,428
Прочие нефинансовые активы	6,082	-	-	-	6,082
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24,888	-	-	-	24,888
ИТОГО АКТИВЫ	615,761	1,119	35,288	6,756	658,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,370	-	7,770	-	12,140
Средства Центрального банка Российской Федерации	29,077	-	-	-	29,077
Средства банков	35,107	75	64,624	2,651	102,457
Средства клиентов	296,898	596	3,827	18,740	320,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,793	-	-	-	49,793
Прочие резервы	137	-	-	-	137
Прочие финансовые обязательства	3,147	-	3,040	-	6,187
Субординированный долг	-	-	30,194	-	30,194
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	418,529	671	109,455	21,391	550,046
Обязательства по текущему налогу на прибыль	900	-	-	-	900
Отложенные налоговые обязательства	2,131	-	-	-	2,131
Прочие нефинансовые обязательства	1,499	-	361	-	1,860
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,530	-	361	-	4,891
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	423,059	671	109,816	21,391	554,937
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	192,702	448	(74,528)	(14,635)	

41. События после отчетной даты

В январе 2014 года, согласно решению суда, Банк выплатил 1,658 млн. руб. одному из заемщиков по иску на аннулирование платежей по кредитному договору. По состоянию на 31 декабря 2013 года данная сумма была полностью покрыта созданным резервом (см. Примечание 33).

В апреле 2014 года Группа Societe Generale объявила о приобретении у Группы Интеррос 7% акций Росбанка и, соответственно, увеличении своей доли в его акционерном капитале до 99.4% согласно своей стратегии наращивания доли Группы в Росбанке.

В мае 2014 года один из контрагентов предъявил иск Банку о возмещении убытков в результате передачи недействительных требований по договору цессии в сумме 383 млн. руб. Судебное разбирательство находится в процессе.