

**1. Основные виды деятельности**

Банк был образован в апреле 1993 года как акционерный коммерческий банк в форме закрытого акционерного общества. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в июне 1999 года.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 2313 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") в июне 1999 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, а также деятельность по управлению ценными бумагами. Банк входит в систему страхования вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по мнению Руководства Банка, лица, осуществляющего окончательный контроль над Банком, нет.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 165 человек (2012: 166).

Фактический адрес Банка: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 10., стр.1.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

В течение 2013 года в России сохранились ключевые тенденции прошлого года: снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики, а также продолжающийся активный рост рынка розничного кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка.

**3. Основы составления отчетности**

**а) Общие положения**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Стандарты Бухгалтерского Учета («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам



**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**б) Валюта представления**

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

Банк ведет учетные записи в Российских рублях (руб.), в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

**в) Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

*Убытки от обесценения кредитов клиентам*

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков) для остальных кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работа с ним, его отраслью и регионом. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на имеющихся данных, таких как статистика Банка России по просроченным ссудам, в том числе в разрезе отраслей и регионов.

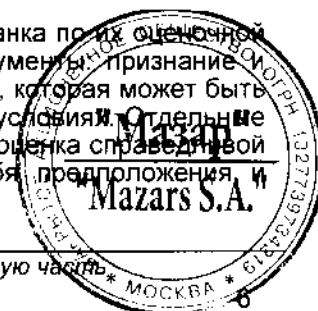
Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

*Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов*

Банк производит ежеквартальный мониторинг всех требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости включения убытков от обесценения в отчет о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об уменьшении (которое может быть оценено) будущих денежных потоков по активу. Оценка основывается на знании и опыте Руководства в определении величины и времени будущих денежных потоков.

*Справедливая стоимость*

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.



**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

**Амортизация**

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

**г) Изменения в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО)**

Новые и пересмотренные стандарты, а также поправки и интерпретации к ним, применимые для 2013 года:

**МСФО (IFRS) 10**  
*Консолидированная финансовая отчетность*

Устанавливает принципы определения возможности включения предприятия (в том числе, когда оно контролирует одно или несколько других предприятий) в консолидированную финансовую отчетность.

Предоставляет дополнительные указания для определения контроля при сложно оцениваемых обстоятельствах, таких как полномочия без контрольного пакета акций, потенциальные права голоса и взаимоотношения с агентами (например, инвестиционными менеджерами).

**МСФО (IFRS) 11** *Совместная деятельность*

Вводит обновленный подход к понятию «совместная деятельность», основанный на реальных правах и обязательствах, нежели чем на юридической форме. Также показывает, как должны учитываться совместные операции и совместная деятельность. По МСФО 11, когда доля участия признается как участие в совместной деятельности, пропорциональная консолидация не допускается.

**МСФО (IFRS) 12** *Раскрытие информации об участии в других предприятиях*

Новый и весьма обширный стандарт, предоставляющий требования к раскрытию информации об участии в организациях любой формы собственности, в том числе дочерних, совместных, ассоциированных, структурированных и внебалансовых подразделениях.

**МСФО (IAS) 27** *Отдельная финансовая отчетность*

Содержит правила учета и раскрытия информации для инвестирования в дочерние предприятия, предприятия, занятые в совместной деятельности и ассоциированные предприятия, когда составляется отдельная финансовая отчетность. Требования в отношении консолидированной финансовой отчетности установлены МСФО 10.

**МСФО (IAS) 28** *Инвестиции в ассоциированные предприятия*

Устанавливает требования по учету инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия, а также несколько модифицирует правила учета в случаях, когда часть инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия предназначена для продажи.



**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходным положениям**

Обеспечивает облегчение перехода на МСФО 10, 11 и 12 ограничивая требования к предоставлению скорректированной сравнительной информации до предоставления её только за предшествующий сравнительный период

**МСФО (IFRS) 13 Оценка справедливой стоимости**

Определяет справедливую стоимость, устанавливает единую основу для оценки справедливой стоимости и требует раскрытия информации об оценках справедливой стоимости. Не расширяет условия, когда необходимо использовать справедливую стоимость.

**МСФО (IAS) 19 Вознаграждение работникам – пересмотренная версия**

Вводит несколько значительных изменений касательно учета в разделе пенсионных планов с установленными выплатами, включая отмену «коридорного» метода.

**Разъяснение КРМФ (IFRIC) 20 Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения**

Рассматривает признание затрат на вскрышные работы эксплуатационного периода в качестве актива, а также первоначальную и последующую оценку актива, связанного с этими работами.

**Поправки к МСФО (IFRS) 1 – Займы, предоставленные государством**

Разъясняет порядок действия организации, впервые применяющей МСФО при получении государственного займа по ставке ниже рыночной.

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

Вводит новые требования к раскрытию информации, чтобы помочь инвесторам и другим пользователям финансовой информации оценить влияние или возможное влияние соглашений о взаимозачете на её финансовое положение, а также чтобы лучше понять как предприятия снижают кредитный риск.

*Новые и пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу.*

На дату составления этой финансовой информации следующие стандарты и интерпретации были опубликованы, но еще не вступили в силу:

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные организации**  
(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Дает определение инвестиционным организациям и вводит исключение из требований о консолидации отдельных дочерних структур инвестиционных организаций.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**  
(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Указывает на недостатки в действующей практике применения взаимозачета в МСФО 32



## 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Вводит узконаправленное исключение к требованию для приостановления учета хеджирования в МСФО 39, позволяя учет хеджирования в ситуациях, когда производный инструмент, обозначенный как инструмент хеджирования, передается от одной стороны к другой, в качестве следствия новых законов или правил, если выполнены конкретные условия.

**МСФО (IFRS) 9 Финансовые  
инструменты**

(вступает в силу с 1 января 2015 года)

Заменяет требования МСФО 39 в области классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, снижая сложность в этих вопросах. Последующие этапы этого проекта заменят требования МСФО 39 в рамках обесценения и хеджирования.

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. По мнению руководства, существенное влияние на финансовую отчетность будут иметь только следующие стандарты: МСФО 9 – Финансовые Инструменты.

Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

**д) Учет инфляции**

По мнению Руководства Банка, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности на 31 декабря 2003 года отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее – «пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**е) Сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с РСБУ и МСФО**

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<b>РСБУ</b>	<b>1,171,748</b>	<b>138,465</b>	<b>936,478</b>	<b>162,270</b>
Движение резерва под обесценение	196,618	58,183	138,435	(42,563)
Начисление процентных расходов/доходов	16,311	(1,685)	17,996	(45,823)
Резерв под обесценение ценных бумаг	(152)	-	(152)	(12,087)
Стоимость основных средств	71,060	(134)	40,120	134
Дополнительный износ	(29,973)	(3,692)	(26,281)	2,535
Корректировка налога на прибыль	(59,541)	(6,560)	(27,405)	19,404
Списание МБП	(447)	(170)	(277)	(130)
Начисленные расходы	(11,040)	(968)	(10,072)	3,554
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	52	1,011	394	1,353
Отражение справедливой стоимости гарантий выданных	(1,592)	(313)	(1,965)	(686)
Признание деривативных финансовых инструментов	(5,550)	(5,550)	-	-
Прочее	582	3	(88)	1
<b>МСФО</b>	<b>1,348,076</b>	<b>178,590</b>	<b>1,067,183</b>	<b>87,962</b>

**ж) Переоценка статей в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте".

Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2013 года официальный курс ЦБ РФ, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рублей РФ за 1 доллар США (31 декабря 2012 года 30.3727 рублей РФ за 1 доллар США), 44.9699 за 1 евро (31 декабря 2012 года 40.2286 за 1 Евро).

**4. Принципы учетной политики**

**а) Признание финансовых инструментов**

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

##### **б) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

##### **в) Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### **г) Средства в других банках**

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

##### **д) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на короткий период времени.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о совокупном доходе того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка.

Процентные доходы, полученные по вложениям в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о совокупном доходе в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию торговых ценных бумаг с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.



**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

**е) Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка классифицирует финансовые активы на момент их приобретения. Финансовые активы регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевого инструмента, не подлежат сторнированию в отчете о совокупном доходе.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Банка.

Операции по приобретению / выбытию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

**ж) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи**

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах.

Ценные бумаги, приобретенные с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

**з) Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.





#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

##### **и) Резервы на обесценение по финансовым активам**

Банк создает резервы на обесценение по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 4(з) настоящего раздела.

##### **к) Основные средства**

Здания учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки производятся достаточно регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. При последующей реализации или списании переоцененных объектов оставшийся фонд переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Остальные основные средства (кроме зданий) учитываются по пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:



**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

	<u>Срок</u>
Здания	40
Компьютеры и оргтехника	3-5
Мебель и прочее оборудование	3-7
Транспортные средства	5-7

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

**л) Операционная аренда**

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

**м) Средства кредитных организаций и клиентов**

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов, изложенных в МСБУ 39 (измененный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

**н) Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

**о) Прочие кредитные обязательства**

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Заемные обязательства не включаются в отчет о финансовом положении Банка, но раскрываются отдельно.

Аккредитивы и финансовые гарантии, выпущенные Банком, в отличие от тех, которые раньше утверждались Банком как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (1) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, а также (2) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Обязательства по договорам гарантий отражены в прочих обязательствах.

**п) Резервы**

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.



**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

**р) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

**с) Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

**т) Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

**у) Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств отчета о финансовом положении по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**ф) Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв на обесценение (возможные потери) по соответствующим активам и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 19.

Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций.

Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Наличные денежные средства	444,194	268,539
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	107,539	207,932
Нostro счета в российских кредитных организациях	1,163,487	173,583
Нostro счета в зарубежных кредитных организациях	633,241	311,704
	<b>1,796,728</b>	<b>485,287</b>
Прочие размещения денежных средств на рынке	582,923	129,658
Минус резерв под обесценение (Прим.19)	(14,311)	-
	<b>2,917,073</b>	<b>1,091,416</b>

Кредитное качество Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведено в следующей таблице:

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Рейтинг от А- до А+	633,241	311,704
Рейтинг от BBB до BBB+	636	41,595
Рейтинг BBB- до BB	4,713	235
Рейтинг от BB- до B+	61,239	131,263
Другие	1,096,899	490
	<b>1,796,728</b>	<b>485,287</b>

На 31 декабря 2013 совокупные остатки по счетам Нostro с двумя крупнейшими банками-контрагентами составляли 1,713,428 или 95.4% от общей суммы остатков по Нostro счетам (31 декабря 2012: 430,170 или 88.6%). На 31 декабря 2013 резерв под обесценение был создан на остаток денежных средств на нostro счете, открытом в Банке, у которого в 2013 году была отозвана лицензия.

На 31 декабря 2013 485,329 или 83.3% остатков прочих размещенных денежных средств на рынке находятся на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре (31 декабря 2012: 51,046 или 39.4% находились на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

**6. Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита и, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**7. Средства в других банках**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Текущие кредиты российским банкам	1,300,678	301,563
Сделки обратного РЕПО	400,074	948,009
Прочие размещенные денежные средства в банках	8,028	-
	<b><u>1,708,780</u></b>	<b><u>1,249,572</u></b>

На 31 декабря 2013 совокупные остатки средств в двух крупнейших банках-контрагентах составляли 900,000 или 69.2% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2012: совокупные остатки средств в одном крупнейшем банке-контрагенте составляли 301,563 или 100%).

На 31 декабря 2013 сделки обратного РЕПО составляли 400,074 или 30.5% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2012: 948,009 или 75.8%). Средневзвешенная процентная ставка по сделкам обратное репо составляет 6.8% и дата погашения у всех займов в январе 2013 года (31 декабря 2012: 6.3%, январь 2013).

На 31 декабря 2013 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным межбанковским кредитам, составила 446,923 (31 декабря 2012: 1,044,818). В 2012 году залог был представлен котируемыми ценными бумагами крупнейших российских компаний, приобретенные по договорам обратной продажи с обязательной покупкой.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 26.

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Текущие кредиты	868,771	749,864
Сделки обратного репо	91,612	840,689
Просроченные кредиты		
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	-	-
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	28,252	28,258
	<b><u>988,635</u></b>	<b><u>1,618,811</u></b>
Минус резерв под обесценение (Прим. 19)	(73,602)	(80,532)
	<b><u>915,033</u></b>	<b><u>1,538,279</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 кредиты, предоставленные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 844,227 или 85.4% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012: 1,238,579 или 76.5%).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 1,846,327 (31 декабря 2012: 3,078,240). Сумма обеспечения включает в себя котируемые ценные бумаги (акции крупной российской компании и облигации крупнейшего банка России), приобретенные по договорам обратной продажи с обязательной покупкой со справедливой стоимостью 105,170 (31 декабря 2012: 840,088). Условия договора обратного репо не предусматривают для Банка возможность перепродажи или залога этих ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2013 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по просроченным обесцененным кредитам, составила 145,396 (31 декабря 2012: 145,396).



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Обеспечением по этому кредиту являлись товары в обороте и поручительства третьих лиц (31 декабря 2012: товары в обороте и поручительства третьих лиц).

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма начисленных процентов по обесцененным кредитам составила 18,367 (31 декабря 2012: 18,373).

В течение 2013 и 2012 года Банк не принимал на баланс имущество, полученное по договорам отступного.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Оптовая и розничная торговля	543,715	303,194
Физические лица	136,464	192,050
Финансовые операции	91,621	840,688
Услуги по аренде	59,909	21,461
Сельское хозяйство	14,950	34,408
Строительство	-	66,059
Прочие	68,374	80,419
	<b>915,033</b>	<b>1,538,279</b>

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ в порядке убывания качества кредита. Процентное соотношение кредитов по данной классификации представлено в таблице ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Категория I	12.50%	54.26%
Категория II	2.40%	10.35%
Категория III	71.25%	32.75%
Категория IV	9.43%	-
Категория V	4.42%	2.64%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 27.



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

9. Ценные бумаги	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Корпоративные облигации	779,465	1,289,778
Еврооблигации	173,454	297,282
Векселя	-	249,178
Корпоративные акции	1,750	1,333
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные акции	152	152
Минус: резерв под обесценение (Прим. 19)	(152)	(152)
	<b>954,669</b>	<b>1,837,571</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года портфель корпоративных облигаций в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями ведущих российских компаний. Самой ранней датой погашения этих облигаций является 18 июня 2014 года и самой поздней датой погашения является 13 октября 2022 года (31 декабря 2012: 04 апреля 2013 и 09 февраля 2021 года, соответственной). По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации имели среднюю ставку купонного дохода 10.40% (31 декабря 2012: 9.21%).

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 было следующим:

	Корпоратив- ные облигации	Еврообли- гации	Корпоратив- ные акции	Итого
Крупные российские банки	151,008	-	-	151,008
Прочие российские банки	394,170	-	-	394,170
Крупные российские компании	26,597	-	-	26,597
Прочие российские компании	207,690	-	1,750	209,440
Еврооблигации крупных компаний	-	173,454	-	173,454
<b>Итого</b>	<b>779,465</b>	<b>173,454</b>	<b>1,750</b>	<b>954,669</b>

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 было следующим:

	Корпора- тивные облигации	Еврообли- гации	Векселя	Корпоратив- ные акции	Итого
Крупные российские банки	1,048,984	-	249,178	-	1,298,162
Прочие российские банки	30,502	-	-	-	30,502
Крупные российские компании	210,292	-	-	-	210,292
Прочие российские компании	-	-	-	1,333	1,333
Еврооблигации крупных компаний	-	297,282	-	-	297,282
<b>Итого</b>	<b>1,289,778</b>	<b>297,282</b>	<b>249,178</b>	<b>1,333</b>	<b>1,837,571</b>



## 9. Ценные бумаги (продолжение)

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 30 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

Детальная информация по портфелю финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013, года представлена ниже:

	Сроки погашения (дни)		Годовая ставка купонного дохода (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	18.06.2014	13.10.2022	8.10%	13.50%	нет рейтинга	BBB
Еврооблигации	20.05.2015	02.05.2018	8.00%	10.25%	нет рейтинга	BB-

МСФО 13 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

31 декабря 2013	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Корпоративные облигации	779,465	-	779,465
Еврооблигации	173,454	-	173,454
Корпоративные акции	1,750	-	1,750
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Корпоративные акции	-	-	-
Минус: резерв под обесценение	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>954,669</b>		





**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**9. Ценные бумаги (продолжение)**

Информация о классификации финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже:

<b>31 декабря 2012</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Корпоративные облигации	1,289,778	-	1,289,778
Еврооблигации	297,282	-	297,282
Векселя	-	249,178	249,178
Корпоративные акции	1,333	-	1,333
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Корпоративные акции	-	152	152
Минус резерв под обесценение	-	(152)	(152)
<b>Итого</b>	<b>1,588,393</b>	<b>249,178</b>	<b>1,837,571</b>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3, в течение 2013 года, представлены ниже:

	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2013</b>	249,178	249,178
<b>Всего доходов / (расходов)</b>		
Прибыли или убыток (накопленный доход)	653	653
Поступило	4,124,755	4,124,755
Выбыло	(4,374,586)	(4,374,586)
<b>На 31 декабря 2013</b>	-	-



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**9. Ценные бумаги (продолжение)**

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3, в течение 2012 года, представлены ниже:

	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2012</b>	-	-
<b>Всего доходов / (расходов)</b>		
Прибыли или убыток (накопленный доход)	653	653
Поступило	268,162	268,162
Выбыло	(19,637)	(19,637)
<b>На 31 декабря 2012</b>	<b>249,178</b>	<b>249,178</b>

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения ценных бумаг представлен в Примечании 26.

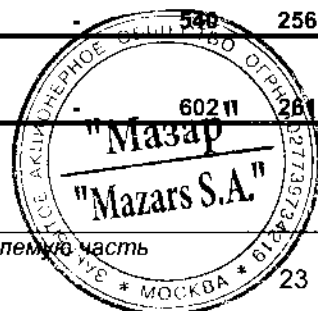


**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**10. Основные средства**

	Здания	Компью- терное оборудо- вание	Офисная техника и мебель	Транспор- тные средства	Станки и прочее оборудо- вание	Вложения в пред- проектные работы	Нематери- альный актив	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>31 декабря 2011</b>								
года	253,521	9,379	26,347	6,169	148	-	623	296,187
Поступления	-	396	949	1,033	78	-	-	2,456
Выбытия	-	(2,328)	(228)	(524)	(6)	-	-	(3,086)
Переоценка	1,502	-	-	-	-	-	-	1,502
<b>31 декабря 2012</b>								
года	255 023	7,447	27,068	6,678	220	-	623	297,059
Поступления	-	646	641	573	50	895	-	2,805
Выбытия	-	(575)	(387)	(188)	(29)	-	-	(1,179)
Износ переоцененной части	(15,557)	-	-	-	-	-	-	(15,557)
Переоценка	127,879	-	-	-	-	-	-	127,879
<b>31 декабря 2013</b>								
года	367,345	7,518	27,322	7,063	241	895	623	411,007
<b>Накопленный износ</b>								
<b>31 декабря 2011</b>								
года	(6,306)	(7,801)	(18,014)	(2,759)	(101)	-	(21)	(35,002)
Начисленный износ (Прим.23)	-	(1,203)	(3,559)	(746)	(12)	-	(62)	(5,582)
Списано при выбытии	-	2,424	233	380	6	-	-	3,043
Износ переоцененной части	(2,875)	-	-	-	-	-	-	(2,875)
<b>31 декабря 2012</b>								
года	(9,181)	(6,580)	(21,340)	(3,125)	(107)	-	(83)	(40,416)
Начисленный износ (Прим.23)	(6,376)	(499)	(3,249)	(845)	(29)	-	(62)	(11,060)
Списано при выбытии	-	575	163	432	23	-	-	1,193
Износ переоцененной части	15,557	-	-	-	-	-	-	15,557
<b>31 декабря 2013</b>								
года	-	(6,504)	(24,426)	(3,538)	(113)	-	(145)	(34,726)
<b>Остаточная стоимость</b>								
<b>31 декабря 2013</b>								
года	367,345	1,014	2,896	3,525	128	895	478	376,281
<b>31 декабря 2012</b>								
года	245,842	867	5,728	3,553	113	-	540	256 643
<b>31 декабря 2011</b>								
года	247,215	1,578	8,333	3,410	47	-	602 II	261,185

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 50 составляют неотъемлемую часть  
финансовой отчетности



**10. Основные средства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года основные средства, включая транспортные средства, были застрахованы на 7,733 (31 декабря 2012: основные средства, включая транспортные средства, 5,920).

В случае, если бы здание Банка учитывалось по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость на отчетную дату составила бы 11,750 (31 декабря 2012: 11,850).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было оборудования, которое было сдано в аренду, однако в течении 2013 года Банк сдавал в аренду помещения. Общий доход, полученный Банком по этим договорам в 2013 году, составил 4,061 (2012: 6,238) (Прим. 22).



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**11. Прочие активы**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Дебиторская задолженность, авансовые платежи и прочее	6,326	11,245
Прочее, включая залог, полученный по договорам отступного	5,018	1,592
Минус резерв под обесценение	(883)	(4,248)
	<b>10,461</b>	<b>8,589</b>

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Текущие и необесцененные	5,443	5,018	10,462
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа от 360 дней	883	-	883
Минус резерв под обесценение	(883)	-	(883)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5,443</b>	<b>5,018</b>	<b>10,461</b>

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Текущие и необесцененные	6,997	1,592	8,589
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3,506	-	3,506
с задержкой платежа от 360 дней	742	-	742
Минус резерв под обесценение	(4,248)	-	(4,248)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6,997</b>	<b>1,592</b>	<b>8,589</b>



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**11. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2011</b>	<b>(1,195)</b>	<b>(1,195)</b>
Начисление	(3,053)	(3,053)
<b>31 декабря 2012</b>	<b>(4,248)</b>	<b>(4,248)</b>
Восстановление	3,365	3,365
<b>31 декабря 2013</b>	<b>(883)</b>	<b>(883)</b>

Географический и валютный анализ, а также анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 26.

**12. Средства других банков**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
ЛОРО счета российских банков	34	18,629
	<b>34</b>	<b>18,629</b>

На 31 декабря 2013 34 или 100% от суммы на ЛОРО счетах относились к одному контрагенту (31 декабря 2012: 18,223 или 97.8% относились к одному контрагенту).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 26.

**13. Средства клиентов**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	376,015	464,745
Срочные депозиты	280,937	1,203,198
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	3,317,832	3,216,528
Срочные депозиты	1,500,316	581
	<b>5,475,100</b>	<b>4,885,052</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составили 1,806,955 или 33.00% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012: на счетах десяти крупнейших клиентов составили 1,224,852 или 25.07%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 26.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	5,031	3,640
Дисконт	(266)	(539)
	<b>4,765</b>	<b>3,101</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой шесть векселей, выпущенных двум контрагентам и номинированных в рублях с эффективной процентной ставкой 9.4% (31 декабря 2012: шесть векселей, деноминированный в рублях с эффективной процентной ставкой 9%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

**15. Производные финансовые инструменты**

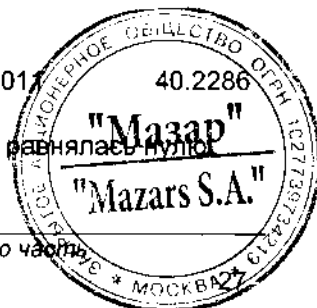
Валютные и прочие производные финансовые инструменты торгуются в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о совокупном доходе, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операции или текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и поэтому общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

На 31 декабря 2013 года Банк имел 19 вложений в валютные финансовые инструменты (31 декабря 2012: 5 вложений в валютные финансовые инструменты):

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Условная сумма	Курс обмена	Условная сумма	Курс обмена
<b>Покупка рублей продажа долларов США</b>				
Менее одного месяца	528	32.7292	803	30.3727
<b>Покупка рублей продажа ЕВРО</b>				
Менее одного месяца	(6,078)	44.9699	-	-
<b>Покупка долларов США продажа рублей</b>				
Менее одного месяца	-	-	881	30.3727
<b>Покупка ЕВРО продажа рублей</b>				
Менее одного месяца	-	-	2,011	40.2286

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов в 2012 году равнялась нулю



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**16. Отложенное налоговое обязательство**

На 31 декабря 2013 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	<u>1 января 2013</u>	<u>Отражено в прибыли</u>	<u>Отражено в капитале</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>				
Резервы, созданные по кредитам	(23,526)	(12,301)	-	(35,827)
Резервы, созданные по межбанковским операциям	-	2,862	-	2,862
Основные средства	2,266	765	-	3,031
Ценные бумаги	(49,836)	49,836	-	-
Прочие активы	44,300	(49,904)	-	(5,604)
Прочие обязательства	(1,120)	2,182	-	1,062
Справедливая оценка здания	(6,273)	-	(25,576)	(31,849)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(34,189)</b>	<b>(6,560)</b>	<b>(25,576)</b>	<b>(66,325)</b>

На 31 декабря 2012 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	<u>1 января 2012</u>	<u>Отражено в прибыли</u>	<u>Отражено в капитале</u>	<u>31 декабря 2012</u>
<b>Влияние вычитаемых временных разниц:</b>				
Резервы, созданные по кредитам	(33,291)	9,765	-	(23,526)
Начисленный процентный доход	415	(415)	-	-
Основные средства	5,028	(2,762)	-	2,266
Ценные бумаги	(5,869)	(43,967)	-	(49,836)
Прочие активы	(12,989)	57,289	-	44,300
Прочие обязательства	(543)	(577)	-	(1,120)
Прочие	(71)	71	-	-
Справедливая оценка здания	(6,548)	-	275	(6,273)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(53,868)</b>	<b>19,404</b>	<b>275</b>	<b>(34,189)</b>





**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**17. Прочие обязательства**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность	10,243	19,411
Прочий наращенный расход	9,568	8,600
Доходы будущих периодов	3,871	2,676
Справедливая стоимость выданных гарантий	1,767	1,454
Прочее	1,674	444
	<b>27,123</b>	<b>32,585</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 «Прочее» включает в себя обязательства по дивидендам перед акционерами в сумме 15 (31 декабря 2012: 15).

Географический и валютный анализ, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 26.

**18. Акционерный капитал**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Количество акций	Номинал	Стоимость	Количество акций	Номинал	Стоимость
Обыкновенные акции	52,128	5	260,640	52,128	5	260,640
Инфляционная корректировка			248,292			248,292
			<b>508,932</b>			<b>508,932</b>

Уставный капитал Банка был оплачен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 5 за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31 декабря 2013 (%)	31 декабря 2012 (%)
Швед Игорь Александрович	19.99	19.99
Типикин Павел Николаевич	19.99	19.99
Иванова Любовь Викторовна	19.95	19.95
Мерман Александр Львович	16.50	16.50
Корсунский Геннадий Яковлевич	16.50	16.50
Фроймчук Валерий Дмитриевич	6.67	6.67
Андрусев Алексей Михайлович	0.38	0.38
ОАО «Испат-Кармет»	0.02	0.02

100.00

100.00



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**19. Резервы на обесценение процентных активов**

Анализ изменения резерва на обесценение процентных активов представлен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 5)	Кредиты и авансы клиентам (Прим. 8)	Ценные бумаги (Прим. 9)	Итого
<b>31 декабря 2011</b>	-	(87,310)	(152)	(87,462)
Восстановление	-	6,778	-	6,778
<b>31 декабря 2012</b>	-	(80,532)	(152)	(80,684)
Восстановление/ (Начисление)	(14,311)	6,930	-	(7,381)
<b>31 декабря 2013</b>	<b>(14,311)</b>	<b>(73,602)</b>	<b>(152)</b>	<b>(88,065)</b>

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям отчета о финансовом положении, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов допускается только с разрешения на то Общего собрания акционеров и в определенных случаях при наличии решения соответствующих судебных органов.

Более детальная информация представлена в Примечании 26, Кредитный риск (в).

**20. Убытки от операций с ценными бумагами**

	2013	2012
<i>По операциям ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:</i>		
Чистые реализованные доходы / (расходы) от реализации и погашения ценных бумаг	12,275	1,958
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(3,938)	29,546
	<b>8,337</b>	<b>31,504</b>

**21. Чистые комиссионные доходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	33,453	42,443
Комиссия по прочим операциям	10,154	8,994
Комиссия по выданным гарантиям	1,709	5,671
Комиссия по операциям с иностранной валютой	1,470	1,589
Комиссия по операциям с ценными бумагами	95	75
	<b>46,881</b>	<b>58,772</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(8,357)	(2,520)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(1,201)	(5,308)
Комиссия по прочим операциям	(394)	(1,144)
	<b>(9,952)</b>	<b>(8,972)</b>
	<b>36,929</b>	<b>49,800</b>



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доход от предоставления в аренду сейфовых ячеек	6,951	5,583
Аренда (Прим. 10)	4,061	6,238
Доход от факторинговых операций	2,196	2,285
Пени и неустойки полученные, в том числе штрафы	375	415
Прочие	8,476	13,361
	<b>22,059</b>	<b>27,882</b>

**23. Прочие операционные расходы**

	2013	2012
Заработная плата	(129,866)	(119,762)
Отчисления на социальное и пенсионное обеспечение	(29,530)	(28,520)
Расходы по охране	(28,282)	(23,026)
Прочие расходы, включая аудит, штрафы, канцелярские расходы и списание материалов	(15,049)	(15,258)
Износ и амортизация (Прим. 10)	(11,060)	(5,582)
Расходы на ремонт основных средств	(10,610)	(10,633)
НДС уплаченный	(10,103)	(11,229)
Расходы на страхование	(9,745)	(9,349)
Расходы на рекламу и маркетинг	(8,944)	(9,209)
Расходы на содержание зданий и сооружений	(6,113)	(12,835)
Расходы по аренде	(5,967)	(6,541)
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, автотранспорта, за информационные услуги	(5,968)	(5,457)
Налог на имущество	(4,864)	(5,223)
Прочие налоги	(173)	(153)
Продажа кредитов	-	(80,148)
	<b>(276,274)</b>	<b>(342,925)</b>

В 2012 году расходы по продаже кредитов относятся к расходам по продаже одного кредита с балансовой стоимостью 140,148 на дату продажи. Данный кредит был продан третьему лицу за 60,000 без последующей возможности обратного выкупа.

**24. Налог на прибыль**

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(27,304)	(31,991)
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц (Прим. 16)	(6,560)	19,404
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(33,864)</b>	<b>(12,587)</b>

В 2013 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2012: 20%).



**24. Налог на прибыль (продолжение)**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2013	2012
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>212,452</b>	<b>100,549</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	(42,490)	(20,110)
Величина налога, исчисленная по доходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	8,626	7,523
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(33,864)</b>	<b>(12,587)</b>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

**25. Будущие платежи и условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе своей текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Банка вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

**Будущие платежи по операционной аренде**

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Банк выступает как арендатор:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не более, чем 1 год	1,080	1,783
От 1 до 5 лет	-	-
	<b>1,080</b>	<b>1,783</b>

**Обязательства по капитальным вложениям**

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.



**25. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)**

**Условные обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера по номинальной стоимости включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "оведрафт"	14,131	93,403
Неиспользованные кредитные линии	163,490	-
	<b>177,621</b>	<b>93,403</b>
Гарантии выданные	52,477	136,059
	<b>230,098</b>	<b>229,462</b>

**26. Управление финансовыми рисками**

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, страновой, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждения согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается банком в соответствии с положениями и инструкциями Центрального Банка РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений менеджмента, подтвержденный в случаях необходимости внешней доступной информацией. Для этих целей кредитный портфель банка делится на пять категорий, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита в связи с неспособностью или нежеланием заемщика выплатить свои кредитные обязательства, 100% вероятность потерь.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Примечании 8.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества по классификации ЦБ РФ. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам займов как юридических, так и физических лиц.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания комитета проходят ежемесячно, либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители кредитного, финансового и юридического департаментов. Целью комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи крупных кредитов, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежемесячно согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе.

Регулярно проводится мониторинг способности существующих заемщиков и потенциальных заемщиков производить выплаты основного долга и процентов по кредиту, и снижение лимитов кредитования, где требуется. Подверженность кредитному риску также управляется путем принятия залогов и поручительств в качестве гарантий по кредитам.



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ долговых бумаг и других активов не отличается от анализа заемщиков банка как описано выше и осуществляется с использованием той же методологии, несмотря на то, что не всегда доступна вся финансовая информация об эмитенте. Для этих целей департамент, ответственный за оценку рисков, использует дополнительные методы по оценке финансового состояния эмитента, основанные на базисном и техническом анализе рынка ценных бумаг. Данный департамент также использует данные о ликвидности и информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российской фондовой бирже и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Департамент также принимает во внимание оценку таких рейтинговых агентств как: Standard & Poor's, Moody's или Fitch.

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политике и процессах управления кредитным риском в 2013 году не вносились.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2012</u>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	138,499	205,017
<i>Юридические лица</i>		
Крупный бизнес	305,000	280,000
Средний бизнес	545,136	1,133,794
<b>Валовая сумма кредитов и авансов клиентам</b>	<b>988,635</b>	<b>1,618,811</b>
Минус: Резерв на обесценение	(73,602)	(80,532)
<b>Кредиты и авансы клиентам, чистые</b>	<b>915,033</b>	<b>1,538,279</b>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2012</u>
<b>Кредиты и авансы</b>		
Не просроченные и не обесцененные	937,239	1,576,085
Просроченные, но не обесцененные	-	-
Индивидуально обесцененные	51,396	42,726
<b>Валовая сумма кредитов и авансов</b>	<b>988,635</b>	<b>1,618,811</b>
Минус: резерв под обесценение	(73,602)	(80,532)
<b>Кредиты и авансы клиентам, чистые</b>	<b>915,033</b>	<b>1,538,280</b>



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды**

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и авансы физическим лицам на отчетные даты:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма кредита	Сумма резерва	Сумма кредита	Сумма резерва
<b>Физические лица</b>	138,499	(2,034)	205,017	(12,967)
<b>Юридические лица</b>				
Крупные корпоративные клиенты	305,000	(17,218)	280,000	(14,550)
Малые и средние предприятия	493,740	(32,040)	1,091,068	(10,289)
<b>Итого</b>	<b>937,239</b>	<b>(51,292)</b>	<b>1,576,085</b>	<b>(37,806)</b>

**б) Просроченные, но не обесцененные кредиты**

Кредиты и авансы, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и авансы, просроченные, но не обесцененные отсутствовали.

**в) Индивидуально обесцененные кредиты и ссуды**

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененных кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Юридические лица</b>						
Малые и средние предприятия	51,396	(22,310)	59,604	42,726	(42,726)	145,369
<b>Итого</b>	<b>51,396</b>	<b>(22,310)</b>	<b>59,604</b>	<b>42,726</b>	<b>(42,726)</b>	<b>145,369</b>

На 31 декабря 2013 по одному из одного просроченных кредитов был создан индивидуальный резерв в размере 9,885 (31 декабря 2012: по одному из одного просроченных кредитов был создан индивидуальный резерв в размере 28,258).

Кредиты, непросроченные по состоянию на 31 декабря 2013 года, по которым создавался индивидуальный резерв на обесценение, включают в себя два кредита на сумму 23,144 (31 декабря 2012: шесть кредитов на сумму 14,467).





**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

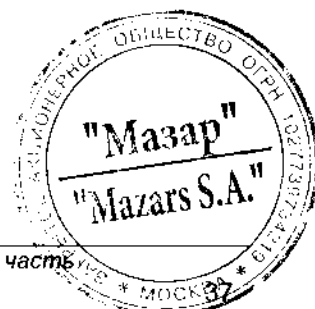
**Кредитный риск концентрации**

На 31 декабря 2013 года Банк имел 30 заемщиков (2012: 36). По состоянию на 31 декабря 2013 года доля крупнейшего заемщика составляла 13.3% от всего кредитного портфеля (2012: 9%).

Объемы в рублях	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Количество заемщиков	Всего задолженность	% от кредитного портфеля	Количество заемщиков	Всего задолженность	% от кредитного портфеля
Более 100,000	2	261,085	26.41	8	1,083,579	66.94
От 50,001 до 100,000	7	494,267	49.99	4	297,781	18.40
От 30,001 до 50,000	-	-	-	2	74,413	4.60
От 10,000 до 30,000	9	203,475	20.58	6	126,360	7.80
Менее 10,000	12	29,808	3.02	16	36,679	2.26
<b>Итого валовая сумма кредитов и авансов</b>	<b>30</b>	<b>988,635</b>	<b>100.00</b>	<b>36</b>	<b>1,618,812</b>	<b>100.00</b>

Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов или залога. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов, кроме кредитов и авансов клиентам. Ниже приведен расчет максимального воздействия на кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 гг. Максимальная сумма прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

	Балансовая стоимость	Залоги по кредитам выданным	Риск после вычета компенсации и залогов
31 Декабря 2013	915,034	1,846,327	-
31 Декабря 2012	1,538,280	3,078,240	-



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Страновой риск**

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 25.

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Всего</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты	2,283,832	633,241	-	2,917,073
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44,676	-	-	44,676
Средства в других банках	1,708,780	-	-	1,708,780
Кредиты клиентам	915,033	-	-	915,033
Ценные бумаги	781,215	173,454	-	954,669
Основные средства	376,281	-	-	376,281
Прочие активы	10,461	-	-	10,461
<b>Итого активов</b>	<b>6,120,278</b>	<b>806,695</b>	<b>-</b>	<b>6,926,973</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	34	-	-	34
Счета клиентов	5,436,266	13,767	25,067	5,475,100
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,765	-	-	4,765
Обязательства по производным финансовым инструментам	5,550	-	-	5,550
Отложенное налоговое обязательство	66,325	-	-	66,325
Прочие обязательства	27,123	-	-	27,123
<b>Итого обязательства</b>	<b>5,540,063</b>	<b>13,767</b>	<b>25,067</b>	<b>5,578,897</b>
<b>Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013</b>	<b>580,215</b>	<b>792,928</b>	<b>(25,067)</b>	<b>1,348,076</b>
<b>Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012</b>	<b>545,706</b>	<b>564,395</b>	<b>(42,918)</b>	<b>1,067,183</b>

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>на 31 декабря 2013</b>	<b>230,098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>230,098</b>
<b>на 31 декабря 2012</b>	<b>229,462</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>229,462</b>



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Подходы, используемые Банком для управления страновым риском, изложены в Положении Банка о порядке управления страновым риском, которое регулярно пересматривается и утверждается Советом Директоров. Положение о порядке управления страновым риском включает в себя следующее:

- Причины возникновения странового риска;
- Ответственность различных отделов и структурных подразделений, вовлеченных в процесс управления страновым риском;
- Порядок выявления, оценки и мониторинга странового риска;
- Методику оценки странового риска, включающую в себя систему индикаторов риска;
- Методику управления страновым риском, включая систему установления лимитов допустимого уровня риска;
- Методы минимизации странового риска; и
- Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, связанных со страновым риском.

В процессе управления страновым риском принимают участие следующие структурные подразделения Банка:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Управление внутреннего контроля;
- Управление экономического анализа и риск-менеджмента;
- Руководители структурных подразделений Банка.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента не реже одного раза в квартал. Управление осуществляет сбор информации в сети Интернет, а также в СМИ о рейтингах стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's Investor's Service и Fitch IBCA).

Особое внимание также уделяется различным индикаторам, характеризующим политическую и экономическую ситуацию в странах, резидентами которых являются контрагенты Банка. Помимо всего прочего эти индикаторы включают в себя следующее:

- Опасность национализации (конфискации или экспроприации) частных предприятий;
- Наличие внутренних политических беспорядков, гражданских войн и / или международных конфликтов;
- Значительный рост инфляции, девальвация национальной валюты / значительные колебания валютного курса;
- Нестабильность налоговой системы / дискриминационная для предприятий с иностранным капиталом налоговая политика;
- Ухудшение платежного баланса страны.

На основе анализа международных рейтингов и других индикаторов риска, указанных выше, все страны, резидентами которых являются контрагенты Банка, подразделяются на четыре основные категории по уровню странового риска:

Категория риска	Уровень риска %		Рейтинговые агентства		
			Standard & Poor's	Moody's Investor's Service	Fitch IBCA
1	Низкий	10%	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	Средний	20%	A, BBB	A, Baa	A, BBB
3	Повышенный	40%	BB, B, CCC, CC	Ba, B, Caa, Ca	BB, B, CCC, CC
4	Крайне высокий	60%	C, CD, D	C	



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

На основании классификации стран по категориям уровня странового риска и сумм обязательств иностранных контрагентов перед Банком Управление экономического анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку итогового уровня странового риска для Банка в целом. Для уровня странового риска Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), которые регулярно пересматриваются Правлением Банка. Устанавливаются следующие лимиты уровня странового риска, принимаемого на себя Банком:

- Оптимальный уровень странового риска (менее 10% от размера Капитала Банка);
- Предельно допустимый уровень риска (менее 10-20% от размера Капитала Банка);
- Крайне высокий уровень странового риска (более 20% от размера Капитала Банка).

Превышение предельно допустимого уровня странового риска является основанием для осуществления комплекса мер по минимизации указанного риска. В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся иностранных контрагентов;
- Осуществляет анализ влияния различных факторов странового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- На постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с целью выявления и предотвращения странового риска;
- Обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- Обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и иностранных государств, внутренним документам Банка.

**Рыночный риск**

Операции банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает при открытых валютных, процентных позициях банка, которые подвержены рыночным изменениям. Банк управляет рыночным риском посредством периодической оценки возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных рыночных условий и посредством установления лимитов, а также требования залога.

**Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2013	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(91,503)	(73,202)
10% рост котировок ценных бумаг	91,503	73,202
31 декабря 2012	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(158,839)	(127,071)
10% рост котировок ценных бумаг	158,839	127,071



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям ЦБ РФ составляет 10% от собственного капитала. Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1%, или 2%, когда Банк закрывает сделку на следующий день.

Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно. Отчеты по валютной позиции Банка составляются и утверждаются Начальником Управления Расчетами. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства. Валютная позиция Банка также обсуждается Комитетом по активам и пассивам, заседания которого проводятся ежемесячно. В состав комитета входят представители Руководства и прочих ключевых отделов Банка.

Банк предпринимает конкретные действия, чтобы валютный риск был минимальным, например, Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке. Банк также принимает во внимание последствия от колебаний курсов основных иностранных валют на его финансовые позиции и денежные потоки. Комитет устанавливает лимиты допустимого валютного риска как на кредиты овернайт, так и дневные позиции, которые ежедневно контролируются. Данные лимиты также проверяются на соответствие требованиям Банка России.



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Валютная позиция финансовых денежных активов и обязательств Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты	827,005	1,684,217	405,595	256	2,917,073
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44,676	-	-	-	44,676
Средства в других банках	1,708,780	-	-	-	1,708,780
Кредиты и авансы клиентам	783,341	131,692	-	-	915,033
Ценные бумаги	781,215	173,454	-	-	954,669
Основные средства	376,281	-	-	-	376,281
Прочие активы	10,461	-	-	-	10,461
<b>Итого активов</b>	<b>4,531,759</b>	<b>1,989,363</b>	<b>405,595</b>	<b>256</b>	<b>6,926,973</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	34	-	-	-	34
Средства клиентов	4,989,386	315,024	150,902	19,788	5,475,100
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,765	-	-	-	4,765
Обязательства по производным финансовым инструментам	5,550	-	-	-	5,550
Отложенное налоговое обязательство	66,325	-	-	-	66,325
Прочие обязательства	25,907	1,216	-	-	27,123
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,091,967</b>	<b>316,240</b>	<b>150,902</b>	<b>19,788</b>	<b>5,578,897</b>
<b>Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(560,208)</b>	<b>1,673,123</b>	<b>254,693</b>	<b>(19,532)</b>	<b>1,348,076</b>
<b>Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1,037,380</b>	<b>58,398</b>	<b>1,114</b>	<b>(29,709)</b>	<b>1,067,183</b>

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
на 31 декабря 2013	230,098	-	-	-	230,098
на 31 декабря 2012	-	-	-	-	-



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными. Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал
<b>Доллар США</b>				
8% укрепление	133,850	107,080	4,672	3,737
8% ослабление	(133,850)	(107,080)	(4,672)	(3,737)
<b>Евро</b>				
8% укрепление	20,375	16,300	89	71
8% ослабление	(20,375)	(16,300)	(89)	(71)

**Риск ликвидности**

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и краткосрочные вложения, и таким образом не имеют определенного срока гашения.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	64.7%	26.8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	117.4%	102.0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	22.2%	6.6%

Отдел бухгалтерской отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Управлением активно-пассивных операций Банка.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками)
- Котируемые корпоративные облигации
- Облигации крупных российских банков
- Кредиты и авансы клиентам

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам и активам, удерживаемым для управления ликвидностью по состоянию на 31 декабря 2013 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются, и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.





**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

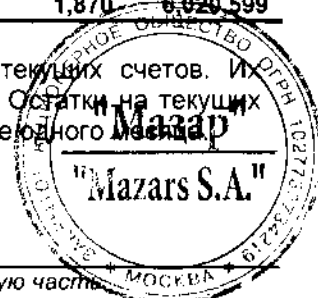
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	34	-	-	-	-	34
Средства клиентов	4,144,716	715,903	105,612	576,846	436	5,543,513
Обязательства по производным финансовым инструментам	5,550	-	-	-	-	5,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,093	1,604	1,295	-	4,992
Прочие обязательства	27,123	-	-	-	-	27,123
<b>Итого обязательств</b>	<b>4,177,423</b>	<b>717,996</b>	<b>107,216</b>	<b>578,141</b>	<b>436</b>	<b>5,581,212</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>180,085</b>	<b>12,115</b>	<b>10,661</b>	<b>27,237</b>	<b>-</b>	<b>230,098</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>4,726,136</b>	<b>264,954</b>	<b>316,507</b>	<b>1,161,561</b>	<b>26,395</b>	<b>6,495,553</b>

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	18,629	-	-	-	-	18,629
Средства клиентов	3,917,732	727,382	259,731	598	438	4,905,881
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	532	3,108	-	3,640
Прочие обязательства	32,585	-	-	-	-	32,585
<b>Итого обязательств</b>	<b>3,968,946</b>	<b>727,382</b>	<b>260,263</b>	<b>3,706</b>	<b>438</b>	<b>4,960,735</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>54,378</b>	<b>138,625</b>	<b>36,459</b>	<b>-</b>	<b>229,462</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>3,352,709</b>	<b>1,896,748</b>	<b>666,479</b>	<b>102,793</b>	<b>1,870</b>	<b>6,020,599</b>

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

### **Риск процентной ставки**

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически Банк может изменять процентные ставки практически по большинству процентных активов в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств, в соответствии с изменением ставки рефинансирования Центрального Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с принятием долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой.

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Ностро счета	-	0.1	0.2	-	0.1	-
Ценные бумаги	10.7	8.8	-	9.4	8.0	-
Средства в других банках	6.5	-	-	4.2	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.9	10.5	-	13.8	12.4	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	7.1	2.9	2.6	6.1	2.8	2.2
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.75	-	-	12	-	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	2013		2012	
	финансовый результат	собственный капитал	финансовый результат	собственный капитал
<b>Российские рубли</b>				
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	11,094	8,875	14,969	11,976
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(11,094)	(8,875)	(14,969)	(11,976)
<b>Доллары США</b>				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	7,031	5,625	1,675	1,340
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(7,031)	(5,625)	(1,675)	(1,340)
<b>Евро</b>				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(104)	(83)	(97)	(78)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	104	83	97	78

**Операционный риск**

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате недостатков функционирования внутренней системы контроля и ошибок в обработке информации, а также возникающий в результате ошибок или намеренных неправомерных действий персонала или форс-мажорных обстоятельств.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка на ежеквартальной основе и ежегодно на собрании Совета Директоров.

**Правовой риск**

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

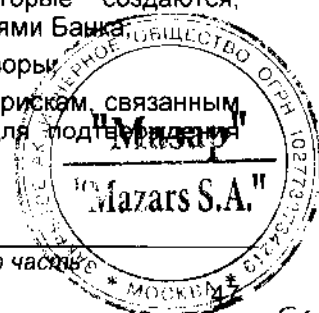
- Несоответствие требованиям законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые создаются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.



**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**27. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	31 декабря 2013				
	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>Кредиты клиентам</b>					
На начало года	-	-	116,100	116,100	1,538,279
Погашено в течение года	-	-	(29,600)	(29,600)	н/п
<b>На конец года</b>			<b>86,500</b>	<b>86,500</b>	<b>915,033</b>
<b>Средства клиентов</b>					
На начало года	577,772	104	14,579	592,455	4,885,052
Плюс: ставшие связанными	-	-	81	81	н/п
Минус: прекратившие быть связанными	-	-	(10,161)	(10,161)	н/п
Привлечено в течение года	3,878,314	58,982	168,622	4,105,918	н/п
Погашено в течение года	(4,222,809)	(52,088)	(166,645)	(4,441,542)	н/п
<b>На конец года</b>	<b>233,277</b>	<b>6,998</b>	<b>6,476</b>	<b>246,751</b>	<b>5,475,100</b>
<b>Прочие обязательства, в том числе</b>					
Дивиденды	-	15	-	15	27,123
	-	15	-	15	15
<b>Отчет о совокупном доходе</b>					
Процентные доходы по кредитам	-	-	19,323	19,323	154,918
Процентные расходы по средствам клиентов	(28,808)	-	-	(28,808)	(40,300)
Доходы / (расходы) от операций с ценными бумагами	(1,589)	-	-	(1,589)	8,337
Коммиссионные доходы / (расходы)	50	-	-	50	33,329
Заработная плата	(19,013)	-	-	(19,013)	(159,936)
Прочие доходы	-	-	1,052	1,052	22,039



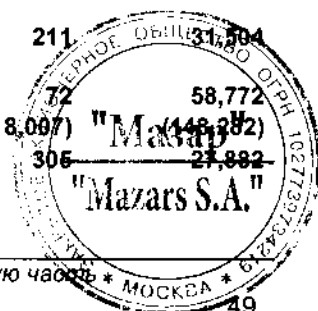
**ОАО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

На 31 декабря 2013 года гарантии, полученные от связанных сторон, составили 17,966 (31 декабря 2012 года: 41,874).

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	31 декабря 2012				
	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>Кредиты клиентам</b>					
На начало года	-	-	-	-	1,617,999
Плюс: ставшие связанными в течение года	20,000	-	116,100	136,100	н/п
Погашено в течение года	(20,000)	-	-	(20,000)	н/п
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116,100</b>	<b>116,100</b>	<b>1,538,279</b>
<b>Средства клиентов</b>					
На начало года	641,309	47,583	4,474	693,366	4,339,537
Плюс: ставшие связанными	-	-	23,440	23,440	н/п
Минус: прекратившие быть связанными	(124,479)	-	-	(124,479)	н/п
Привлечено в течение года	1,842,699	1,296	330,257	2,174,252	н/п
Погашено в течение года	(1,781,757)	(48,750)	(343,592)	(2,174,099)	н/п
<b>На конец года</b>	<b>577,772</b>	<b>129</b>	<b>14,579</b>	<b>592,480</b>	<b>4,885,052</b>
<b>Прочие обязательства, в том числе</b>					
Дивиденды	-	15	-	15	32,585
	-	15	-	15	15
<b>Отчет о совокупном доходе</b>					
Процентные доходы по кредитам	492	-	7,223	7,715	142,430
Процентные расходы по средствам клиентов	(21,385)	-	-	(21,385)	(60,345)
Доходы от операций с ценными бумагами	211	-	-	211	31,504
Коммиссионные доходы	14	-	58	72	58,772
Заработная плата	(18,007)	-	-	(18,007)	(148,382)
Прочие доходы	-	-	305	305	27,882



**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общий размер вознаграждения, выплаченного 9 членам ключевого управленческого персонала Банка (включая страховые взносы) в 2013 году, составляет 19,013 (2012: 18,007) или 11.9% (2012: 12.2%) от суммы выплат всем работникам Банка (включая страховые взносы).

**28. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 10% от активов, скорректированных на факторы риска (2012: 10%). Более того, Система Страхования Вкладов требует от банков поддерживать минимальный уровень достаточности капитала 11%. Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение этого, так и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составлял 26.98% (31 декабря 2012: 19.7%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

