

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Содержание

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	2
Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	9
2 Основы представления финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Изменение классификации	27
5 Денежные средства и их эквиваленты	28
6 Средства в банках.....	28
7 Ипотечные кредиты физическим лицам	29
8 Основные средства и нематериальные активы.....	32
9 Прочие активы и прочие обязательства	33
10 Счета клиентов	34
11 Средства банков и других финансовых организаций	34
12 Финансирование, полученное от связанных сторон	34
13 Выпущенные облигации.....	35
14 Выпущенные ноты	36
15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
16 Уставный капитал	37
17 Процентные доходы и расходы	38
18 Комиссионные доходы и расходы	39
19 Прочие операционные доходы и расходы	39
20 Налог на прибыль.....	40
21 Переданные финансовые активы	42
22 Управление рисками	42
23 Условные и договорные обязательства	62
24 Информация по сегментам	65
25 Справедливая стоимость	65
26 Операции со связанными сторонами.....	69
27 Управление капиталом	72
28 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций.....	72
29 События после отчетной даты	73

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» («Банк») и компании специального назначения общества с ограниченной ответственностью Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН») (далее совместно именуемых - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты их деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- правильное определение и применение учётных политик;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётных политиках;
- раскрытие дополнительной информации в случае, когда соблюдение особых требований МСФО недостаточно, чтобы обеспечить понимание пользователями влияния отдельных операций, прочих событий и условий на консолидированное финансовое положение Группы и ее финансовые результаты;
- подтверждение соблюдения требований МСФО с учетом раскрытия и разъяснения всех существенных отклонений в консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать свою деятельность.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, достаточной для отражения и объяснения операций Группы, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством 14 апреля 2014 года:

От имени Правления Банка:



Сергей Озеров
Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

14 апреля 2014 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

14 апреля 2014 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит» и его компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КРН») (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

Deloitte & Touche

14 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация


Плуталова Светлана Евгеньевна
Партнер, (квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество
«Коммерческий банк «ДельтаКредит»

Свидетельство о государственной регистрации № 3338.
Выдано Центральным Банком 04.02.2012г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739051988,
Выдано 07.08.2002г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39.

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка д. 4/7
стр.2.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	Приме чание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3,634,175	2,474,520
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	23	30,824	51,937
Средства в банках	6	3,179,398	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	93,078,708	73,783,997
Основные средства и нематериальные активы	8	103,881	92,454
Взысканное обеспечение по кредитам	7	101,621	142,622
Прочие активы	9	595,868	243,668
Итого активы		100,724,475	81,809,781
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	10	2,412,833	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	11	9,416,235	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	12	33,899,107	37,820,743
Выпущенные облигации	13	39,587,365	19,188,897
Выпущенные ноты	14	911,383	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	79,201	112,658
Отложенные налоговые обязательства	20	171,442	123,276
Прочие обязательства	9	258,922	261,155
Итого обязательства		86,736,488	69,735,176
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Нераспределенная прибыль		10,981,359	9,075,059
Фонд курсовых разниц		(4,686)	(11,768)
Итого капитал		13,987,987	12,074,605
Итого обязательства и капитал		100,724,475	81,809,781

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления БанкаСергей Озеров
Председатель Правления14 апреля 2014 года
г. МоскваЕлена Кудлик
Финансовый директор14 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентный доход	17	10,130,239	7,990,012
Процентный расход	17	(5,779,456)	(4,453,729)
Чистый процентный доход		4,350,783	3,536,283
Отрицательная курсовая разница, нетто		(4,502)	(16,063)
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	488,888	428,488
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	18	(139,738)	(116,194)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(27,165)	(52,886)
Прочие операционные доходы	19	95,327	27,357
Чистый доход от банковской деятельности		4,763,593	3,806,985
Расходы на персонал		(817,454)	(707,697)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	(34,631)	(39,330)
Прочие операционные расходы	19	(545,704)	(484,633)
Итого операционный доход		3,365,804	2,575,325
Убытки от обесценения кредитов	7	(105,511)	(84,328)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		3,260,293	2,490,997
Расход по налогу на прибыль	20	(653,993)	(528,149)
Чистая прибыль		2,606,300	1,962,848

Сергей Озеров
Председатель Правления14 апреля 2014 года
г. МоскваЕлена Кудлик
Финансовый директор14 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль	2,606,300	1,962,848
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	7,082	(4,527)
Расход по налогу на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток) после налога на прибыль	7,082	(4,527)
Итого совокупный доход	2,613,382	1,958,321



Сергей Озеров
Председатель Правления

14 апреля 2014 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор

14 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределен- ная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
31 декабря 2011 года		2,430,763	580,551	8,228,489	(7,241)	11,232,562
Итого совокупный доход за год		-	-	1,962,848	(4,527)	1,958,321
Дивиденды объявленные и выплаченные		-	-	(1,000,000)	-	(1,000,000)
Корректировка справедливой стоимости при погашении субординированного кредита	12	-	-	(116,278)	-	(116,278)
31 декабря 2012 года		2,430,763	580,551	9,075,059	(11,768)	12,074,605
Итого совокупный доход за год		-	-	2,606,300	7,082	2,613,382
Дивиденды объявленные и выплаченные	16	-	-	(700,000)	-	(700,000)
31 декабря 2013 года		2,430,763	580,551	10,981,359	(4,686)	13,987,987

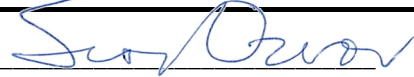
Сергей Озеров
Председатель Правления14 апреля 2014 года
г. МоскваЕлена Кудлик
Финансовый директор14 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"


Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме чание	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		10,149,244	7,994,624
Проценты уплаченные		(5,480,266)	(3,989,834)
Доходы по услугам и комиссии полученные		459,054	402,685
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(98,956)	(121,981)
Прочие операционные доходы полученные		27,310	34,594
Операционные расходы уплаченные		(1,385,167)	(1,188,539)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3,671,219	3,131,549
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		21,113	(23,815)
Чистое изменение средств в банках		1,830,425	(2,249,267)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(17,568,145)	(12,613,553)
Чистое изменение прочих активов		(351,979)	(96,328)
Чистое изменение средств на счетах клиентов		870,126	143,348
Чистое изменение прочих обязательств		(35,205)	(18,173)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		(11,562,446)	(11,726,239)
Налог на прибыль уплаченный		(591,671)	(550,367)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(12,154,117)	(12,276,606)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(46,563)	(36,460)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(46,563)	(36,460)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	16	(700,000)	(1,000,000)
Выплаты связанным сторонам		(6,230,554)	(6,095,493)
Поступления от связанных сторон		1,205,032	7,000,000
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(2,333,355)	(726,694)
Поступления от банков и других финансовых организаций		1,789,419	5,488,383
Поступления от выпущенных облигаций		19,914,453	8,981,556
Выплаты по нотам		(342,065)	(445,474)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		13,302,930	13,202,278
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		57,405	(77,971)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,159,655	811,241
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода		2,474,520	1,663,279
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	3,634,175	2,474,520


Сергей Озеров
Председатель Правления

14 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-73 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


Елена Кудлик
Финансовый директор

14 апреля 2014 года
г. Москва

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее - «Банк») и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited (далее - «КСН») (далее совместно именуемых - «Группа»).

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») в форме закрытого акционерного общества. До января 2011 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. В январе 2011 года завершился первый этап консолидации активов Группы Société Générale в России. В результате, 17 января 2011 года Банк был приобретен ОАО АКБ «Росбанк» (далее - «Росбанк»). Росбанк – это один из крупнейших частных банков в России с развитой региональной сетью, имеющий более 700 точек продаж в 70 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 92,4% акций Росбанка. Société Générale является конечным собственником Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а 24 июля 2001 года изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит".

Банк имеет две бессрочные лицензии, выданные ЦБ РФ, на осуществление всех видов банковских операций в соответствии с Федеральным Законом о банках и банковской деятельности, за исключением операций с драгоценными металлами и осуществления банковских переводов без открытия счета. В феврале 2005 года Банк стал участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске, Перми, Казани, Уфе, Красноярске, Тюмени, Калуге, Владимире и Тольятти. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 623 человек (на 31 декабря 2012 года – 596 человек).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин, Мэррион Сквер 85. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска нот.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающая в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат внутренний и международный финансовые рынки. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	%	%	%	%
	Доля участия	Голосующие акции	Доля участия	Голосующие акции
ОАО АКБ «Росбанк»	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0

Совет директоров по состоянию на

31 декабря 2013 года

Дидье Огель
Сергей Озеров
Франсуа Блош
Кристиан Шрике
Алексис Лакруа

31 декабря 2012 года

Дидье Огель
Сергей Озеров
Владимир Голубков
Кристиан Шрике
Перин Жильбер

Правление по состоянию на

31 декабря 2013 года

Сергей Озеров
Елена Кудлик
Ирина Асланова
Денис Ковалев

31 декабря 2012 года

Сергей Озеров
Константин Артюх
Ирина Асланова
Елена Кудлик
Денис Ковалев

2 Основы представления финансовой отчетности

Общие принципы

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционер намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ в розничном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Руководство также не располагает информацией о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

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

2 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Общие принципы (продолжение)

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах руб., если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, как описано в основных положениях учетной политики ниже.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в РФ.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль. Функциональной валютой КСН является доллар США. Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Взаимозачет

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

3 Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компании специального назначения, контролируемой Банком (КСН Банка). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Совет Директоров КСН принял решение о том, что КСН будет осуществлять операции в соответствии с заранее определенным порядком деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Из этого следует, что КСН взяло на себя обязательства, невыполнение которых будет означать нарушение юридических обязательств КСН. Таким образом, руководство полагает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежит большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном отчете о финансовом положении Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

При необходимости в финансовую отчетность КСН вносятся корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток,

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

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

Финансовые обязательства

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение тридцати рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все межбанковские размещения с изначальной датой погашения менее или равной тридцати дней. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные вклады, в соответствии с установленным законодательством ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Банк обязан поддерживать уровень обязательных резервов на постоянной основе.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив или финансовое обязательство, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, могут быть определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки и модели ценообразования для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты - раскрытие»).

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для снижения риска, связанного с риском изменения процентной ставкой.

Производные финансовые инструменты, используемые группой, не являются хеджируемыми инструментами и не отвечают критериям для учета операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость определяется на основе котировок на активных рынках или с использованием моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении, производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме тех, которые классифицированы как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения по которым отражаются в составе прибыли или убытка, при выполнении следующих условий:

- Финансовый актив, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании (если бы не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для продажи), может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов (продолжение)

справедливой стоимости через прибыль или убыток, если существует намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или вплоть до погашения; и

- Финансовый актив (за исключением финансового актива, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании) может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но лишь в редких случаях.

Если финансовый актив был реклассифицирован в соответствии с описанными выше условиями, то финансовый актив реклассифицируется по его справедливой стоимости на дату реклассификации. Любая прибыль или убыток, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, восстановлению не подлежат. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой себестоимостью или амортизированной стоимостью.

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и, соответственно, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, все права на которые были приобретены Банком у других российских банков (кроме тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как приобретенные кредиты.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки закладных в ходе процесса секьюритизации.

Предоставленные кредиты и авансы признаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально обе категории кредитов отражаются по справедливой стоимости, скорректированной с учетом затрат и поступлений по сделке. В дальнейшем указанные кредиты учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение

Резерв под обесценение кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты с пересмотренными условиями

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

Списание ипотечных кредитов физическим лицам

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание таких кредитов происходит после завершения всех возможных процедур по возврату сумм задолженности, причитающихся Группе, и после того, как реализовано залоговое обеспечение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Группа учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств до остаточной стоимости производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% - 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, который в среднем составляет от 2 до 10 лет.

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в консолидированном отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

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

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

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

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Взысканное обеспечение по кредитам

Взысканное обеспечение по кредитам классифицируется как активы, предназначенные для продажи, если балансовая стоимость таких активов с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Руководство должно иметь обязательства по продаже таких активов. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Взысканное обеспечение по кредитам оценивается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Операционная аренда

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

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

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

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты и займы

Кредиты и займы, в состав которых входят средства банков и прочих финансовых учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги и финансовые средства от связанных сторон, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов и займов.

Для кредитов и займов от несвязанных сторон разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату выдачи отражается в консолидированном отчете о прибылях как прибыль от возникновения обязательств по процентным ставкам размещения ниже рыночных или как убыток от возникновения обязательств по процентным ставкам размещения выше рыночных. Для кредитов и займов от связанных сторон, такие разницы относятся непосредственно к прочему совокупному доходу. Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов и займов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка от предоставления активов, и соответствующий убыток отражается как процентный убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. При выкупе Группой собственных долговых обязательств, они исключаются из отчета о финансовом положении и разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе убытка/прибыли от досрочного погашения долга.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа заключает прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа создает резерв по прочим обязательствам кредитного характера, если убытки являются вероятными.

Условные активы и обязательства

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае обесценения кредитов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

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

Методика пересчета иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец каждого отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав чистого прибыли/(убытка) от переоценки иностранной валюты.

Результаты деятельности и финансовое положение КСН переводятся в валюту представления следующим образом. Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении переводятся по курсу на конец соответствующего отчетного периода. Доходы и расходы, отраженные в представленных отчетах о прибылях и убытках, пересчитываются по средним курсам (за исключением случаев, когда такое усредненное значение не является обоснованным приблизительным значением кумулятивного эффекта курсов на дату проведения операций; в этом случае для пересчета доходов и расходов используется курс на дату проведения операций). Все возникающие курсовые разницы отражаются в составе прочей совокупной прибыли в качестве фонда курсовых разниц.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Руб./долл. США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении ипотечных кредитов физическим лицам. Залоговым обеспечением являются квартиры заемщиков. Группа имеет право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

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

- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;

Секьюритизация

В рамках своей операционной деятельности Банк секьюритизирует финансовые активы посредством продажи данных активов компаниям специального назначения, которые в свою очередь выпускают долговые ценные бумаги. Компанией специального назначения является узкоспециализированная компания с четко определенной целью такой, как секьюритизация ипотечных кредитов Банка. Секьюритизированные финансовые активы могут оставаться в распоряжении Группы и классифицироваться как ипотечные кредиты физическим лицам в консолидированном отчете о финансовом положении.

Основные оценочные значения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле кредитов и дебиторской задолженности.

Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность в будущие периоды.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 общая сумма ипотечных кредитов физическим лицами составила 93,367,571 тыс. руб. и 74,010,932 тыс. руб. соответственно. Резерв под обесценение составил 288,863 тыс. руб. и 226,935 тыс. руб. соответственно.

Основные оценочные суждения

В процессе применения учетной политики руководство, кроме оценочных значений, использовало нижеследующие допущения, которые имеют наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение 12 месяцев, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя кредитный риск, принимает риск досрочного погашения и риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам (так как все кредиты полностью обеспечены залогом). В связи с этим руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

Применение новых и измененных стандартов

Группа применила ретроспективно пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов (продолжение)

«Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

Группа должна оценивать существование различий в условиях для проведения консолидации согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года.

Если вывод о необходимости консолидации в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» отличается от вывода, сформированного в соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года, сравнительные показатели предыдущего периода (т.е. финансовый период, начавшийся 1 января 2012 года) пересчитываются в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», кроме случаев, когда это практически неосуществимо. Разница между балансовой стоимостью в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и текущей балансовой стоимостью на 1 января 2012 года признается в составе собственного капитала.

В отношении предприятий - объектов инвестиций, которые будут консолидироваться как в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», так и с указаниями, содержащимися в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года, а также в отношении предприятий - объектов инвестиций, которые не будут консолидироваться, в соответствии с данными указаниями по состоянию на 1 января 2013 года, корректировки предыдущих принципов учета не применялись.

Группа определила, что применение МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» не привело к изменениям в статусе консолидации ее дочерних предприятий.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия.

Применение МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» не привело к изменениям в консолидированной финансовой отчетности Группы, в силу того, что Группа не имеет каких либо соглашений о совместной деятельности.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов (продолжение)

финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). Применение МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» привело к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности (см. Примечание 25).

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Применение поправок к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» не окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

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

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются при соблюдении определенных критериев. В соответствии с поправками в МСФО 7 предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности обсуждались, но еще не вступили в силу следующие Стандарты и Интерпретации, которые, соответственно не применялись Группой при подготовке настоящей отчетности.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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

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

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

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

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

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

Ежегодные поправки МСФО в 2013 году (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах:

- Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что если новая версия стандарта еще не является обязательной, но допускается ее досрочное применение, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представленным в отчетности периодам применяется одна и та же версия стандарта.
- В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.
- В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов» ограничивают число случаев, в которых требуется раскрытие информации о возмещаемой стоимости активов или генерирующих единиц, уточняют требования по раскрытию информации и вводят отдельное требование раскрывать информацию о ставке дисконтирования,

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

использованной при определении обесценения (или восстановления обесценения), в случае когда возмещаемая стоимость (определяемая на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) рассчитывается с использованием метода текущей стоимости.

Поправки к КРМФО 21 «Сборы» вводят указания относительно момента признания обязательства по уплате сбора, установленного государством, как для сборов, учитываемых в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», так и для сборов, сроки и сумма уплаты которых не являются определенными.

Настоящая Интерпретация определяет обязывающее событие, в связи с которым обязательство признается как мероприятие, которое приводит к выплате сбора в соответствии с требованиями соответствующего законодательства и вводит следующие указания относительно признания обязательства по уплате сбора:

- обязательство признается постепенно, если обязывающее событие происходит в течение некоторого периода времени;
- если обязательство возникло вследствие достижения минимального порогового значения, обязательство признается на момент достижения такого минимального порогового значения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учетной политике управления рисками. Согласно положениям стандарта, предприятие вправе самостоятельно решить, перейдет ли оно на применение требований к учету хеджирования МСФО 9 или продолжит применение МСБУ 39 в отношении всех хеджируемых статей, так как в настоящее время стандарт не рассматривает вопросы учета макрохеджирования.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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

Новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, если иное не указано выше.

4 Изменение классификации

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, поскольку форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

	Первоначально	Сумма	Реклассифицировано
	отражено	реклассификации	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые обязательства	-	123,276	123,276
Прочие обязательства	384,431	(123,276)	261,155
Итого	384,431	-	384,431

В консолидированном отчете о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, поскольку форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о распределении денежных средств.

	Первоначально	Сумма	Реклассифицировано
	отражено	реклассификации	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	7,795,453	199,171	7,994,624
Доходы по услугам и комиссии полученные	601,856	(199,171)	402,685
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(123,125)	1,144	(121,981)
Операционные расходы уплаченные	(1,204,325)	15,786	(1,188,539)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7,069,859	16,930	7,086,789
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение прочих активов	(97,842)	1,514	(96,328)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	6,972,017	18,444	6,990,461
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных облигаций	9,000,000	(18,444)	8,981,556
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	9,000,000	(18,444)	8,981,556

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства в кассе	310,461	470,629
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	213,622	250,588
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	1,809,715	817,732
- в других странах	1,300,377	935,571
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,634,175	2,474,520

Ниже представлен кредитный рейтинг денежных средств и их эквивалентов согласно рейтинговому агентству Fitch на отчетную дату:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рейтинг BBB+	1,822,151	1,056,206
Рейтинг AA-	782,144	458,352
Рейтинг BBB-	450,701	-
Рейтинг BB+	360,600	320,890
Рейтинг BBV	213,622	250,588
Рейтинг B+	360	266
Рейтинг B-	-	190
Нет рейтинга	4,597	388,028
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,634,175	2,474,520

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 22.

6 Средства в банках

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 2,757,390 тыс. руб. (31 декабря 2011: 5,020,583 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группой были размещены средства в одном и двух банках соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы (см. Примечание 26).

Ниже представлен кредитный рейтинг непросроченных и необесцененных межбанковских кредитов согласно рейтинговому агентству Fitch:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рейтинг BBB+	2,757,390	5,020,583
Рейтинг BBV	422,008	-
Итого средства в банках	3,179,398	5,020,583

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 22.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, предоставленные клиентам	74,491,540	58,748,845
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	6,518,056	4,937,908
- без соглашения об обратном выкупе	10,528,741	8,325,453
Секьюритизированные кредиты	1,105,868	1,408,266
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	92,644,205	73,420,472
Наращенный процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам и по приобретенной ссудной задолженности	713,932	580,936
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	9,434	9,524
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	93,367,571	74,010,932
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(288,863)	(226,935)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	93,078,708	73,783,997

По состоянию на 31 декабря 2013 взысканное обеспечение по кредитам составляет 101,621 тыс. руб. (31 декабря 2011: 142,622 тыс. руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Банк намерен реализовать это имущество в 2014 году. Залоговое имущество, перешедшее в собственность Группы за 2013 и 2012 года составляет 37,076 тыс. руб. и 93,399 тыс. руб. соответственно.

Группа выдает ссуды только физическим лицам, таким образом, в кредитном портфеле Группы нет ссуд, которые могли бы быть индивидуально значимыми по отношению к капиталу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 100,308 тыс. руб. кредитов с пересмотренными условиями (31 декабря 2012 года: 126,201 тыс. руб.). Если бы условия по данным кредитам не были пересмотрены, тогда кредиты считались бы просроченными или обесцененными.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	Необесцененные и непросроченные и кредиты	Из которых			
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату		Обесцененные	
			Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	92,252,269	90,843,349	873,205	94,243	136,890	304,582
За вычетом резерва под обесценение	(274,435)	-	-	(9,443)	(34,286)	(230,706)
Секьюритизированный портфель	1,115,302	1,019,295	68,449	5,937	4,829	16,792
За вычетом резерва под обесценение	(14,428)	-	-	(603)	(1,231)	(12,594)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	93,078,708	91,862,644	941,654	90,134	106,202	78,074

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	Необесцененные и непросроченные и кредиты	Из которых			
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату		Обесцененные	
			Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	72,593,142	71,526,415	576,900	127,007	102,978	259,842
За вычетом резерва под обесценение	(216,308)	-	-	(12,736)	(25,806)	(177,766)
Секьюритизированный портфель	1,417,790	1,289,149	99,778	7,452	11,819	9,592
За вычетом резерва под обесценение	(10,627)	-	-	(769)	(3,115)	(6,743)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	73,783,997	72,815,564	676,678	120,954	85,876	84,925

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение на 1 января	226,935	264,955
Списания	(45,693)	(124,813)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	1,207	2,924
Курсовые разницы	903	(459)
Начислено за год	105,511	84,328
Резерв под обесценение на конце периода	288,863	226,935

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используется имущество. Справедливая стоимость обеспечения по каждому кредиту превышает его балансовую стоимость. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на дату предоставления кредита.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Имущество	190,260,268	146,821,362
Обеспечение полученное	190,260,268	146,821,362

Имущество, полученное в качестве обеспечения, отражается по справедливой стоимости на дату предоставления кредита. Справедливая стоимость имущества переоценивается, если средняя ежеквартальная рыночная цена жилой недвижимости за 1 квадратный метр меняется более чем на 30%. Средний коэффициент обеспечения кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 49 процентов (31 декабря 2012 года: 50 процентов). Справедливая стоимость обеспечения, представленная в таблице выше, существенно выше, чем остаточная стоимость кредитов по следующим причинам: амортизация кредитного портфеля уменьшает коэффициент «кредит/зalog», а так же, справедливая стоимость залогового имущества по некоторым кредитам значительно выше остаточной стоимости кредита.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость имущества, полученного Группой в качестве обеспечения по обесцененным кредитам, составляет 853,539 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 743,355 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 22.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения раскрыта в Примечании 23.

8 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	47,268	995	1,116	43,075	92,454
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	145,421	41,285	2,926	66,844	256,476
Поступления	21,318	-	-	25,245	46,563
Выбытия	(2,371)	-	-	(7,410)	(9,781)
Остаток на конец года	164,368	41,285	2,926	84,679	293,258
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	98,153	40,290	1,810	23,769	164,022
Начислено за год	18,870	319	738	14,704	34,631
Списано при выбытии	(1,866)	-	-	(7,410)	(9,276)
Остаток на конец года	115,157	40,609	2,548	31,063	189,377
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	49,211	676	378	53,616	103,881
	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	45,204	2,401	1,855	46,086	95,546
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	126,547	41,426	2,926	60,640	231,539
Поступления	21,369	-	-	15,091	36,460
Выбытия	(2,495)	(141)	-	(8,887)	(11,523)
Остаток на конец года	145,421	41,285	2,926	66,844	256,476
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	81,343	39,025	1,071	14,554	135,993
Начислено за год	19,191	1,298	739	18,102	39,330
Списано при выбытии	(2,381)	(33)	-	(8,887)	(11,301)
Остаток на конец года	98,153	40,290	1,810	23,769	164,022
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	47,268	995	1,116	43,075	92,454

Нематериальные активы в основном включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов полностью самортизированные основные средства составили 134,491 тыс. руб. и 121,368 тыс. руб. соответственно.

9 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	99,942	94,368
Комиссии от страховых компаний	59,950	48,035
Итого прочие финансовые активы	159,892	142,403
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с депозитариями	322,750	-
Расходы будущих периодов	96,917	80,322
Авансовые платежи по аренде	13,365	13,365
Расходы на материалы	2,944	7,578
Итого прочие нефинансовые активы	435,976	101,265
Итого прочие активы	595,868	243,668

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по выплате заработной платы и премий	97,465	76,858
Задолженность по комиссиям	45,827	33,013
Резерв на неиспользованные отпуска	16,576	13,060
Задолженность по оплате профессиональных услуг	9,827	79,673
Прочие начисления	8,197	18,347
Прочее	38,570	32,291
Итого прочие финансовые обязательства	216,462	253,242
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	30,460	7,913
Авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир	12,000	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	42,460	7,913
Итого прочие обязательства	258,922	261,155

10 Счета клиентов

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вклады до востребования	1,826,359	1,205,593
Срочные депозиты	586,474	314,549
Итого счета клиентов	2,412,833	1,520,142

Средства клиентов представлены в основном в виде вкладов физических лиц для обслуживания ипотечных кредитов или для накопления первоначального взноса.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года депозиты клиентов в сумме 580,344 тыс. руб. (Примечание 2б) и 310,733 тыс. руб. (24% и 20% от общей суммы счетов клиентов) соответственно, являлись депозитами страховых компаний, что представляет собой значительную концентрацию.

11 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	4,658,881	3,153,144
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	2,190,970	2,200,185
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	1,779,706	1,629,853
Международная финансовая корпорация ("МФК")	786,678	810,573
Агентство по ипотечному жилищному кредитованию ("АИЖК")	-	1,762,066
Итого средства банков и других финансовых организаций	9,416,235	9,555,821

Займы от ЕБРР, ОПИК, МФК, и часть займов от KfW обеспечены гарантией Société Générale.

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых учреждений представлены в Примечании 22.

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств за 2013 и 2012 годы.

12 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года финансирование от связанных сторон представляет собой заёмные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 31 декабря 2013 года номинальная стоимость финансирования от Société Générale, конечного собственника Группы, составляет 24,696,264 тыс. руб. (31 декабря 2012: 29,763,915 тыс. руб.).

Финансирование от Société Générale включает субординированный кредит в размере 1,250,000 тыс. руб., полученный 30 мая 2008 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации группы, требования по субординированному кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

12 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

В мае 2013 года займ Société Générale, который был первоначально получен от Инвестиционного фонда «Россия-США» (TUSRIF), был полностью выплачен (31 декабря 2012: 9,200 тыс. долл. США или 279,429 тыс. руб. и 5,000 тыс. долл. США в качестве субординированного кредита).

По состоянию на 31 декабря 2013 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 8,309,168 тыс. руб. (31 декабря 2012: 7,000,000 тыс. руб.).

В сентябре 2012 года финансирование, полученное от Société Générale в 2007 году в сумме 3,000,000 тыс. руб., было пролонгировано до сентября 2014 года. Это изменение условий не является значительно отличающимся от первоначальных условий, и, таким образом, признание первоначального обязательства не было прекращено. Эффект от изменения срока погашения на амортизированную стоимость текущего обязательства составил 136,917 тыс. руб. и был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

В июле 2012 года Банк погасил досрочно субординированный кредит, полученный от DCMF номинальной стоимостью 5,000 тыс. долл. США или 163,162 тыс. руб. Так как кредит был получен по ставке ниже рыночной, разница между полученными денежными средствами и справедливой стоимостью займа, дисконтированного по рыночной ставке, была признана в капитале в размере 116,278 тыс.руб. Корректировка справедливой стоимости не отвечала критериям признания в качестве дохода и поэтому была признана в капитале. При погашении займа, разница, возникшая вследствие досрочного погашения, так же не отвечала критериям признания расхода и была признана в капитале.

Финансирование, полученное от связанных сторон, представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долгосрочное финансирование по амортизированной стоимости	32,638,044	36,285,320
Субординированный заем	1,261,063	1,261,855
Финансирование и субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные (по амортизированной стоимости)	-	273,568
Итого финансирование от связанных сторон	33,899,107	37,820,743

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 22.

13 Выпущенные облигации

В июне 2011 года Группа выпустила корпоративные облигации номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7.2%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить корпоративные облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в июне 2014 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - 15 июня 2016 года.

В ноябре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.33%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в ноябре 2014 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - ноябрь 2016 года.

В июле 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в июле 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июль 2018 года.

Перечисленные выше выпущенные облигации, обеспечены гарантией Société Générale (Примечание 26).

В августе 2012 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.25%. В августе 2013 года инвесторы, представляющие 2.46 % от общей суммы

13 Выпущенные облигации (продолжение)

выпущенных облигаций, воспользовались своим правом досрочного погашения по номинальной стоимости, после чего, годовая ставка купона была изменена на 8.25%. Оставшиеся облигации будут погашены в августе 2015 года

В декабре 2012 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.15%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в декабре 2015 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - декабрь 2017 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа 1. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем другие подобные облигации, выпущенные Группой. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В апреле 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций - апрель 2016 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В сентябре 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.45%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить жилищные облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в сентябре 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - август 2018 года.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов Банком были соблюдены все нормативы.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения выпущенных облигаций с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 23.

В октябре 2013 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.40%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2023 года.

В дополнение к облигациям, выпущенным по состоянию на 31 декабря 2013 года, у Группы так же имеется шесть выпусков облигаций допущенных к торгам на фондовой бирже ММВБ, но еще не выпущенных. Номинальная стоимость облигаций 25,000,000 тыс.руб..

14 Выпущенные ноты

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов на сумму 206,300 тыс. долл. США или 5,346,904 тыс. руб. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов КСН. Группа финансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска нот с плавающей процентной ставкой со сроком погашения в 2035 году.

14 Выпущенные ноты (продолжение)

Выпущенные ноты представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость в долларах США	Номинальная процентная ставка, %	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2013 года	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2012 года
Класс А - ноты с преимущественным правом требования	173,200	1.05%+ 1 month LIBOR	668,575	847,449
Класс В	14,500	1.45%+ 1 month LIBOR	71,203	84,681
Класс С	18,600	3.35%+ 1 month LIBOR	171,605	220,354
Выпущенные ноты	206,300		911,383	1,152,484

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации (Примечание 14), КСН выпустила ноты с плавающей ставкой, привязанной к одномесячной ставке LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячной ставке LIBOR.

С целью управления риском изменения процентной ставки между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила две гарантированные сделки своп, полностью привязанные к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Сделки своп были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года путем подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость свопов составляла 79,201 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 112,658 тыс. руб.). Прибыль от изменения справедливой стоимости в размере 41,061 тыс. руб. была учтена в чистом убытке от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 декабря 2012 года: 37,496 тыс. руб.).

16 Уставный капитал

Уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года			
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
31 Декабря 2012			
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и на один голос на акцию на общем собрании акционеров Группы. У Группы нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

16 Уставный капитал (продолжение)

Фонды собственного капитала включают в себя: эмиссионный доход и фонд курсовых разниц, которые описаны в Примечании 3.

В 2013 году Группа объявила о выплате дивидендов за 2012 год в расчете 0.27058 на акцию. В августе 2013 года Группа выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 700,000 тыс. руб.

В 2012 году Группа объявила о выплате дивидендов за 2011 год в расчете 0.386548125391 на акцию. В третьем квартале 2012 года Группа выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 1,000,000 тыс. руб.

17 Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	10,130,239	7,990,012
Итого процентные доходы	10,130,239	7,990,012
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	9,689,072	7,723,886
Проценты по средствам в банках	441,167	266,126
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	10,130,239	7,990,012
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	5,779,456	4,453,729
Итого процентные расходы	5,779,456	4,453,729
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по финансированию от связанных сторон	2,872,150	2,980,938
Проценты по выпущенным облигациям	2,297,483	958,393
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	559,654	465,220
Проценты по счетам клиентов	27,107	18,165
Проценты по выпущенным нотам	23,062	31,013
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	5,779,456	4,453,729
Чистые процентные доходы	4,350,783	3,536,283

В сентябре 2012 года финансирование, полученное от Société Générale в 2007 году в сумме 3,000,000 тыс. руб., было пролонгировано до сентября 2014 года. Это изменение условий не является значительно отличающимся от первоначальных условий, и, таким образом, признание первоначального обязательства не было прекращено. Эффект от изменения срока погашения на амортизированную стоимость текущего обязательства составил 136,917 тыс. руб. и был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

18 Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	185,542	160,040
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	128,603	121,458
Штрафы и пени	54,427	31,700
Комиссии за услуги андеррайтинга	38,528	25,366
Комиссии за аренду сейфов	18,760	18,443
Комиссия за участие в корреспондентской программе	17,195	6,983
Комиссии за обработку заявок клиентов	10,108	9,623
Комиссии по выданным гарантиям	11,281	40,932
Прочие комиссионные доходы	24,444	13,943
Итого комиссионных доходов	488,888	428,488
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	119,925	91,791
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	11,199	15,869
Комиссии по расчетным операциям	8,614	8,534
Итого комиссионных расходов	139,738	116,194
Чистые комиссионные доходы	349,150	312,294

19 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прочие операционные доходы		
Доход от продажи взысканного обеспечения по кредитам	14,910	20,301
Прочее	80,417	7,056
Итого прочих операционных доходов	95,327	27,357
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде	177,169	140,322
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	72,455	65,334
Профессиональные услуги	61,198	59,303
Расходы на рекламу и представительские расходы	57,859	54,985
Телекоммуникационные расходы	20,099	19,131
Расходы на информационные технологии	18,461	21,672
Обслуживание зданий и оборудования	17,523	17,435
Расходы по архиву	14,886	6,683
Расходы на ремонт	13,082	10,463
Расходы на материалы	12,394	20,649
Командировочные и транспортные расходы	9,410	11,064
Расходы на связь и информационные услуги	9,157	9,784
Расходы по охране	6,845	7,234
Расходы на офисное оборудование и материалы	6,328	5,162
Расходы на страхование	2,211	2,939
Прочее	46,627	32,473
Итого прочих операционных расходов	545,704	484,633

20 Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ для Банка и в соответствии с требованиями налогового законодательства Ирландии для КСН, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

Расходы по налогу на прибыль включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	605,827	540,992
Расход/ (Экономия) по отложенному налогу	48,166	(12,843)
Расход по налогу на прибыль за год	653,993	528,149

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2012 года: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Операционный доход	3,260,293	2,490,997
Теоритические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	652,059	498,199
Прибыль КСН, облагаемые налогом по другим ставкам	(4,224)	(5,521)
Прочие постоянные разницы	6,158	35,471
Расход по налогу на прибыль	653,993	528,149

20 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2012 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2013 года
Финансирование от связанных сторон	17,275	(10,699)	6,576
Общая сумма отложенного налогового актива	17,275	(10,699)	6,576
Ипотечные кредиты физическим лицам	(116,121)	(6,290)	(122,411)
Основные средства и нематериальные активы	(9,101)	(1,188)	(10,289)
Средства банков и других финансовых организаций	(12,873)	1,958	(10,915)
Выпущенные облигации	(9,544)	(8,638)	(18,182)
Прочее	7,088	(23,309)	(16,221)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(140,551)	(37,467)	(178,018)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(123,276)	(48,166)	(171,442)

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2011 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2012 года
Финансирование от связанных сторон	(4,528)	21,803	17,275
Прочее	12,217	(5,129)	7,088
Общая сумма отложенного налогового актива	7,689	16,674	24,363
Ипотечные кредиты физическим лицам	(116,083)	(38)	(116,121)
Основные средства и нематериальные активы	(5,670)	(3,431)	(9,101)
Средства банков и других финансовых организаций	(14,554)	1,681	(12,873)
Выпущенные облигации	(7,501)	(2,043)	(9,544)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(143,808)	(3,831)	(147,639)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(136,119)	12,843	(123,276)

21 Переданные финансовые активы

Переданные финансовые активы являются активами, переданными КСН в рамках сделки по секьюритизации, которая описана в Примечании 14.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом:

	Ипотечные кредиты физическим лицам
Дата передачи	Апрель 2007 года
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	5,243,358
<hr/>	
На 31 декабря 2013 года:	
Балансовая стоимость активов	1,104,675
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (см.Примечание 14)	911,383
<hr/>	
Обязательства, права регресса по которым распространяются только на переданные активы:	
Справедливая стоимость активов	1,104,675
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	911,383
<hr/>	
Чистая позиция	193,292

22 Управление рисками

Деятельность Группы сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа подвергается финансовым и операционным рискам.

Финансовые риски

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитная политика Банка определяет основные аспекты управления и мониторинга кредитным риском. Кредитная политика утверждается решением Правления Банка. Согласно положениям Кредитной политики,

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

полномочия по принятию решений о выдаче ссуд разделяются между Правлением и Кредитным комитетом. Кредитный комитет Банка передает весь спектр своих полномочий по принятию решений о выдаче ссуд заемщикам в рамках утвержденных типовых программ кредитования, отдельным членам Кредитного комитета и сотрудникам Аналитического отдела Кредитного департамента (андеррайтерам). Делегированные полномочия ограничиваются суммой выдаваемого кредита.

В деятельности по размещению средств на межбанковском рынке Банк осуществляет взаимодействие только с высоконадежными и устойчивыми кредитными организациями. Как правило, средства, предоставляемые кредитным организациям, носят краткосрочный характер, что уже позволяет частично минимизировать риски. Комитет по рискам определяет лимиты для банков-контрагентов. Далее, эти лимиты утверждаются Société Générale.

31 декабря 2013 года	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	3,323,714	-	3,323,714
Средства в банках	3,179,398	-	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	93,078,708	93,078,708	-
Прочие финансовые активы	159,892	-	159,892
Гарантии выданные	2,000,000	-	2,000,000
Итого уровень кредитного риска	101,741,712	93,078,708	8,663,004

31 декабря 2012 года	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	2,003,891	-	2,003,891
Средства в банках	5,020,583	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	73,783,997	73,783,997	-
Прочие финансовые активы	142,403	-	142,403
Гарантии выданные	1,000,000	-	1,000,000
Итого уровень кредитного риска	81,950,874	73,783,997	8,166,877

Все ипотечные кредиты физическим лицам, выданные Группой, обеспечены залогом, оцененного по справедливой стоимости, размер которого превышает балансовую стоимость кредита.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлено качество ипотечных кредитов физическим лицам, являющимися ни просроченными, ни обесцененными:

	31 декабря 2013 года				
	Необесцененные и непросроченные кредиты			Обесцененная и/или просроченная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	88,370,035	1,990,733	482,581	1,408,920	92,252,269
Секьюритизированный портфель	1,019,295	-	-	96,007	1,115,302
Итого	89,389,330	1,990,733	482,581	1,504,927	93,367,571

	31 декабря 2012 года				
	Необесцененные и непросроченные кредиты			Обесцененная и/или просроченная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	69,210,113	1,830,366	485,936	1,066,727	72,593,142
Секьюритизированный портфель	1,288,120	-	1,029	128,641	1,417,790
Итого	70,498,233	1,830,366	486,965	1,195,368	74,010,932

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные или обесцененные кредиты включают в себя:

31 декабря 2013 года	Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	722,817	218,837	100,180	141,719	321,374	1,504,927
Итого	722,817	218,837	100,180	141,719	321,374	1,504,927

31 декабря 2012 года	Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	539,860	136,818	134,459	114,797	269,434	1,195,368
Итого	539,860	136,818	134,459	114,797	269,434	1,195,368

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

Распределение кредитов по уровням качества основывается на истории обслуживания долга и финансового состояния заемщика. Для кредитов с высоким уровнем качества характерно сочетание хорошего обслуживания долга и хорошего финансового состояния заемщика. Стандартный уровень качества включает в себя кредиты со средним обслуживанием долга и/или средним финансовым состоянием заемщика. Кредиты со стандартным уровнем качества на отчетную дату не имеют статуса просроченных, но в течение последних 6 месяцев до отчетной даты имели просрочку от 30 до 60 дней. Все остальные кредиты относятся к категории ниже стандартной и на отчетную дату не имеют статуса просроченных, но, в течение последних 6 месяцев до отчетной даты, имели просрочку более 60 дней.

Процентные доходы по обесцененным ссудам составили 83,044 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 66,157 тыс.руб.)

Максимальный размер кредитного риска Группы главным образом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения, предоставляя ипотечные кредиты с фиксированной и плавающей процентными ставками.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов. Влияние было оценено на основе исторической статистики досрочного погашения.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Ипотечные кредиты физическим лицам	(843,235)	(674,588)	(806,336)	(645,068)
Доллары США	(170,281)	(136,225)	(224,137)	(179,309)
Рубли	(672,954)	(538,364)	(582,199)	(465,759)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось, и часть дохода, запланированного на оставшийся срок кредита, не будет получена. Представленное выше влияние риска досрочного погашения на доходы представляет собой прогнозируемые убытки, которые Группа может понести до конца 2014 года. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает минимальные размеры сумм досрочного погашения для клиентов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики. Прогноз расчета эффекта досрочного погашения в 2013 году рассчитывается на основании исторической статистики.

В таблице ниже представлена чувствительность процентного дохода и капитала Группы на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям объемов досрочного погашения при неизменности прочих переменных.

Валюта	31 декабря 2013 года		
	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Доллары США	±10%	±17,028	±13,622
Рубли	±10%	±67,295	±53,836

Валюта	31 декабря 2012 года		
	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Доллары США	±10%	±22,414	±17,931
Рубли	±10%	±58,220	±46,576

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога высокого качества, который может быть использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), а также Казначейство Группы в

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

соответствии с принятой политикой «Оценка ликвидности, управление и контроль за состоянием ликвидности», а также «Политика по управлению активами и пассивами».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении. Эффект досрочного погашения, рассчитанный на основании исторической статистики и рыночных прогнозов, учитывался при расчете позиции ликвидности Группы, отраженного в таблице ниже.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2013 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,634,175	-	-	-	-	-	3,634,175
Средства в банках	-	3,179,398	-	-	-	-	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,286,897	3,527,791	13,347,384	29,217,917	30,809,164	12,889,555	93,078,708
Прочие финансовые активы	-	150,381	-	9,511	-	-	159,892
Итого непроизводные финансовые активы	6,921,072	6,857,570	13,347,384	29,227,428	30,809,164	12,889,555	100,052,173
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	1,826,359	-	6,127	-	264,099	316,248	2,412,833
Средства банков и других финансовых организаций	159,722	324,675	1,594,121	2,954,278	3,384,649	998,790	9,416,235
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	433,519	10,730,342	13,797,464	8,937,782	-	33,899,107
Выпущенные облигации	322,296	372,282	11,746,326	27,146,461	-	-	39,587,365
Выпущенные ноты	20,479	39,889	165,008	339,414	292,851	53,742	911,383
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,782	5,809	21,796	37,743	10,922	149	79,201
Прочие финансовые обязательства	-	183,274	21,967	11,221	-	-	216,462
Гарантии выданные	-	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	2,331,638	1,359,448	26,285,687	44,286,581	12,890,303	1,368,929	88,522,586
Чистая балансовая позиция	4,589,434	5,498,122	(12,938,303)	(15,059,153)	17,918,861	11,520,626	11,529,586
Накопленная позиция	4,589,434	10,087,556	(2,850,747)	(17,909,900)	8,961	11,529,587	

Привлеченное финансирование в первом квартале 2014 года (Примечание 29) устранило дефицит накопленной позиции в промежутке от 3 месяцев до 1 года и частично от 1 до 3 лет по состоянию на 31 декабря 2013 года. Также Банк заключил соглашение с «АИЖК», в соответствии с которым «АИЖК» приобретет размещенные Банком в 2014 году жилищные облигации на сумму в 5,000,000 тыс. руб., что позволит устранить дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 лет по состоянию на 31 декабря 2013 года.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2012 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,474,520	-	-	-	-	-	2,474,520
Средства в банках	-	1,506,073	3,514,510	-	-	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,439,509	3,174,086	11,800,049	24,766,388	24,254,149	7,349,816	73,783,997
Прочие финансовые активы	-	136,611	-	-	5,792	-	142,403
Итого непроизводные финансовые активы	4,914,029	4,816,770	15,314,559	24,766,388	24,259,941	7,349,816	81,421,503
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	1,205,591	310,860	3,691	-	-	-	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	87,338	291,196	2,389,233	2,924,829	2,815,682	1,047,543	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	545,723	8,042,566	16,109,285	13,123,169	-	37,820,743
Выпущенные облигации	-	184,756	5,119,501	13,884,640	-	-	19,188,897
Выпущенные ноты	24,138	47,019	194,750	402,016	355,164	129,397	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,097	6,370	23,234	51,406	26,262	2,289	112,658
Прочие финансовые обязательства	7,609	153,421	17,720	67,656	6,836	-	253,242
Гарантии выданные	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	1,327,773	1,539,345	16,790,695	33,439,832	16,327,113	1,179,229	70,603,987
Чистая балансовая позиция	3,586,256	3,277,425	(1,476,136)	(8,673,444)	7,932,828	6,170,587	10,817,516
Накопленная позиция	3,586,256	6,863,681	5,387,545	(3,285,899)	4,646,929	10,817,516	

Группа контролирует долгосрочную позицию по ликвидности и планирует управлять данной позицией путем выпуска облигаций и привлечения финансирования от международных финансовых институтов.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2013 года включают в себя следующее:

31 декабря 2013 года	востребования и		От 3		От 3 до 6		От 6 до 10		Итого
	менее 1	От 1 до 3	месяцев до	От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 до 10	лет		
	месяца	месяцев	1 года	лет	лет	лет	лет		
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов									
Средства на счетах клиентов	1,826,359	-	11,397	-	368,546	496,950		2,703,252	
Средства банков и других финансовых организаций	160,724	327,472	1,661,765	3,330,528	4,412,711	1,493,639		11,386,839	
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	438,138	11,399,053	15,985,440	11,529,096	-		39,351,727	
Выпущенные облигации	322,750	376,966	13,927,690	38,529,400	-	-		53,156,806	
Выпущенные ноты	24,091	47,020	196,200	413,881	394,489	69,312		1,144,993	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,423	9,232	34,645	59,989	17,361	238		125,888	
Прочие финансовые обязательства	-	183,274	21,967	11,221	-	-		216,462	
Гарантии выданные	-	-	2,000,000	-	-	-		2,000,000	
Итого недисконтированные денежные потоки по непроизводным финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов	2,338,347	1,382,102	29,252,717	58,330,459	16,722,203	2,060,138		110,085,967	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2012 года включают в себя следующее:

31 декабря 2012 года	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	1,205,591	315,019	3,893	-	-	-	1,524,503
Средства банков и других финансовых организаций	87,925	294,325	2,459,223	3,309,488	3,740,825	1,751,744	11,643,530
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	552,248	8,482,061	19,030,325	17,549,409	-	45,614,043
Выпущенные облигации	-	186,520	6,154,080	18,968,500	-	-	25,309,100
Выпущенные ноты	28,783	56,181	234,764	497,190	482,244	181,373	1,480,535
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,647	11,616	42,371	93,750	47,896	4,174	205,454
Прочие финансовые обязательства	7,609	153,421	17,720	67,656	6,836	-	253,242
Гарантии выданные	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
Итого недисконтированные денежные потоки по непроизводным финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов	1,335,555	1,569,330	18,394,111	41,966,909	21,827,210	1,937,291	87,030,408

Рыночный риск

Группа осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением. В целях минимизации рыночного риска Группа не принимает активного участия в операциях с финансовыми инструментами, подверженными существенному рыночному риску. Группа не владеет торговыми ценными бумагами и не принимает активного участия в операциях с производными финансовыми инструментами. Группа не занимается спекулятивной торговлей на валютной бирже. Банк на ежедневной основе отслеживает свою открытую валютную позицию.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. КУАП разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года. Включенные в таблицу активы и обязательства Группы, отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,266,456	1,358,969	8,750	3,634,175
Средства в банках	3,179,398	-	-	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	71,132,498	21,946,211	-	93,078,708
Прочие финансовые активы	133,551	16,830	9,511	159,892
Итого непроизводные финансовые активы	76,711,902	23,322,010	18,261	100,052,173
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	2,240,215	169,824	2,794	2,412,833
Средства банков и других финансовых организаций	2,512,501	6,903,734	-	9,416,235
Финансирование, полученное от связанных сторон	18,668,906	15,230,201	-	33,899,107
Выпущенные облигации	39,587,365	-	-	39,587,365
Выпущенные ноты	-	911,383	-	911,383
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	79,201	-	79,201
Прочие финансовые обязательства	170,829	29,976	15,657	216,462
Гарантии выданные	2,000,000	-	-	2,000,000
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	65,179,816	23,324,319	18,451	88,522,586
Чистая балансовая позиция	11,532,086	(2,309)	(190)	11,529,587

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,823,433	642,964	8,123	2,474,520
Средства в банках	5,020,583	-	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	52,234,749	21,549,248	-	73,783,997
Прочие финансовые активы	132,967	3,436	6,000	142,403
Итого непроизводные финансовые активы	59,211,732	22,195,648	14,123	81,421,503
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	1,295,704	220,571	3,867	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	4,352,120	5,203,701	-	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	22,336,457	15,484,286	-	37,820,743
Выпущенные облигации	19,188,897	-	-	19,188,897
Выпущенные ноты	-	1,152,484	-	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	112,658	-	112,658
Прочие финансовые обязательства	146,324	39,253	67,665	253,242
Гарантии выданные	1,000,000	-	-	1,000,000
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	48,319,502	22,212,953	71,532	70,603,987
Чистая балансовая позиция	10,892,230	(17,305)	(57,409)	10,817,516

В результате значительного количества операций в долларах США значительные изменения в обменном курсе доллара США к рублю могут иметь существенное влияние на консолидированный отчет о финансовом положении Группы. При привлечении средств для финансирования долларовых активов Банк стремится снизить влияние валютного риска посредством получения займов в долларах США.

31 декабря 2013 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллар США	32.7292	±10%	±(231)	±(185)
Евро	44.9699	±10%	±(19)	±(15)
31 декабря 2012 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллар США	30.3727	±10%	±(1,730)	±(1,384)
Евро	40.2286	±10%	±(5,741)	±(4,593)

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

КУАП разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и обязательств в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и обязательств в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 31 декабря 2013 года 1.47% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (2012 г.: 2.06%), а 1.03% (2012 г.: 1.28%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2013 года	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Беспроцент ные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,818,629	-	-	-	-	-	815,546	3,634,175
Средства в банках	-	3,179,398	-	-	-	-	-	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,862,206	4,159,312	14,709,181	32,958,936	34,841,760	2,547,313	-	93,078,708
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	159,892	159,892
Итого непроизводные финансовые активы	6,680,835	7,338,710	14,709,181	32,958,936	34,841,760	2,547,313	975,438	100,052,173
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	4,057	-	6,127	-	264,099	316,248	1,822,302	2,412,833
Средства банков и других финансовых организаций	159,722	324,675	1,594,121	2,954,279	3,384,649	998,789	-	9,416,235
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	433,519	10,730,342	13,797,464	8,937,782	-	-	33,899,107
Выпущенные облигации	322,296	372,282	11,746,326	27,146,461	-	-	-	39,587,365
Выпущенные ноты	20,479	39,889	165,008	339,414	292,851	53,742	-	911,383
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	79,201	79,201
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	216,462	216,462
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	506,554	1,170,365	24,241,924	44,237,618	12,879,381	1,368,779	4,117,965	88,522,586
Чистая балансовая позиция	6,174,281	6,168,345	(9,532,743)	(11,278,682)	21,962,379	1,178,534	(3,142,527)	11,529,587
Накопленная позиция	6,174,281	12,342,626	2,809,883	(8,468,799)	13,493,580	14,672,115		

Привлеченное финансирование в первом квартале 2014 года (Примечание 29) устранило дефицит накопленной позиции в промежутке от 3 месяцев до 1 года и частично от 1 до 3 лет по состоянию на 31 декабря 2013 года. Также Банк заключил соглашение с «АИЖК», в соответствии с которым «АИЖК» приобретет размещенные Банком в 2014 году жилищные облигации на сумму в 5,000,000 тыс. руб., что позволит устранить дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 лет по состоянию на 31 декабря 2013 года.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2012 года	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Беспроцент ные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,547,922	-	-	-	-	-	926,598	2,474,520
Средства в банках	-	1,506,073	3,514,510	-	-	-	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,358,364	3,068,506	12,342,453	25,461,947	23,447,385	7,105,342	-	73,783,997
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	142,403	142,403
Итого непроизводные финансовые активы	3,906,286	4,574,579	15,856,963	25,461,947	23,447,385	7,105,342	1,069,001	81,421,503
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	4,246	310,861	3,691	-	-	-	1,201,344	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	87,338	291,196	2,389,234	2,924,829	2,815,682	1,047,542	-	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	545,723	8,042,567	16,109,285	13,123,168	-	-	37,820,743
Выпущенные облигации	-	184,756	5,119,501	13,884,640	-	-	-	19,188,897
Выпущенные ноты	24,138	47,019	194,750	402,016	355,164	129,397	-	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	112,658	112,658
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	253,242	253,242
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	115,722	1,379,555	15,749,743	33,320,770	16,294,014	1,176,939	2,567,244	70,603,987
Чистая балансовая позиция	3,790,564	3,195,024	107,220	(7,858,823)	7,153,371	5,928,403	(1,498,243)	10,817,516
Накопленная позиция	3,790,564	6,985,588	7,092,809	(766,014)	6,387,357	12,315,760		

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и капитала Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение / (уменьшение) в базовых пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
31 декабря 2013 года			
Рубли	+15	1,444	1,155
Доллары США	+10	448	358
Рубли	-15	(1,444)	(1,155)
Доллары США	-10	(448)	(358)
31 декабря 2012 года			
Рубли	+15	1,416	1,133
Доллары США	+10	367	294
Рубли	-15	(1,416)	(1,133)
Доллары США	-10	(367)	(294)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.02%	6.2%	0.16%	6.3%
Средства в банках	-	6.5%	-	7.9%
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.8%	12.7%	9.9%	12.6%
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	3.1%	8.4%	2.0%	7.4%
Средства банков и других финансовых организаций	4.6%	10.4%	4.9%	10.0%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.0%	10.2%	5.1%	10.2%
Выпущенные облигации	-	8.8%	-	8.7%
Выпущенные ноты	2.1%	-	2.2%	-
Гарантии выданные	-	5.8%	-	8.0%

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам без учета влияния заключенных своп-контрактов (Примечание 15).

	31 декабря 2013 года						
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			Итого
	Руб.	Долл. США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,788,663	1,029,966	100%	-	-	0%	2,818,629
Средства в банках	3,179,398	-	100%	-	-	0%	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов, до вычета резерва на возможные потери	70,287,040	19,668,859	98%	964,236	1,332,135	2%	92,252,270
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	1,077,573	97%	-	37,729	3%	1,115,302
Резерв на возможные потери	(117,171)	(159,723)	96%	(1,607)	(10,362)	4%	(288,863)
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	583,058	7,471	100%	-	-	0%	590,529
Средства банков и других финансовых организаций	2,512,501	6,903,734	100%	-	-	0%	9,416,235
Финансирование, полученное от связанных сторон	18,668,906	15,230,201	100%	-	-	0%	33,899,107
Выпущенные облигации	39,587,365	-	100%	-	-	0%	39,587,365
Выпущенные ноты	-	-	-	-	911,383	100%	911,383
Чистая балансовая позиция	13,786,100	(524,731)		962,629	448,119		14,672,117

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

	31 декабря 2012 года						
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			
	Руб.	Дол. США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,155,300	392,622	100%	-	-	0%	1,547,922
Средства в банках	5,020,583	-	100%	-	-	0%	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов, до вычета резерва на возможные потери	51,390,474	18,775,684	97%	945,639	1,481,345	6%	72,593,142
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	1,370,892	97%	-	46,898	3%	1,417,790
Резерв на возможные потери	(99,532)	(116,814)	95%	(1,832)	(8,757)	7%	(226,935)
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	312,960	5,838	100%	-	-	0%	318,798
Средства банков и других финансовых организаций	4,352,120	5,203,701	100%	-	-	0%	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	22,336,457	15,484,286	100%	-	-	0%	37,820,743
Выпущенные облигации	19,188,897	-	100%	-	-	0%	19,188,897
Выпущенные ноты	-	-	0%	-	1,152,484	100%	1,152,484
Чистая балансовая позиция	11,276,391	(271,441)		943,807	367,003		12,315,760

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Банк зарегистрирован в Москве и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Непроизводные финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2,333,798	1,300,377	3,634,175
Средства в банках	3,179,398	-	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	93,078,708	-	93,078,708
Прочие финансовые активы	148,269	11,623	159,892
Итого непроизводные финансовые активы	98,740,173	1,312,000	100,052,173
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов			
Средства на счетах клиентов	2,412,833	-	2,412,833
Средства банков и других финансовых организаций	-	9,416,235	9,416,235
Финансирование, полученное от связанных сторон	8,598,037	25,301,070	33,899,107
Выпущенные облигации	39,587,365	-	39,587,365
Выпущенные ноты	-	911,383	911,383
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	79,201	79,201
Прочие финансовые обязательства	166,199	50,263	216,462
Гарантии выданные	2,000,000	-	2,000,000
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	52,764,434	35,758,152	88,522,586
Чистая балансовая позиция	45,975,739	(34,446,152)	11,529,587

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Непроизводные финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,538,949	935,571	2,474,520
Средства в банках	5,020,583	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	73,783,997	-	73,783,997
Прочие финансовые активы	134,523	7,880	142,403
Итого непроизводные финансовые активы	80,478,052	943,451	81,421,503
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов			
Средства на счетах клиентов	1,520,142	-	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	1,762,066	7,793,755	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	7,265,947	30,554,796	37,820,743
Выпущенные облигации	19,188,897	-	19,188,897
Выпущенные ноты	-	1,152,484	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	112,658	112,658
Прочие финансовые обязательства	146,915	106,327	253,242
Гарантии выданные	1,000,000	-	1,000,000
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	30,883,967	39,720,020	70,603,987
Чистая балансовая позиция	49,594,085	(38,776,569)	10,817,516

Операционные риски

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск – это риск понесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита и Управления рисков.

Риск нарушения законодательства

Риск нарушения законодательства определяется как риск причинения ущерба репутации и надежности Группы в результате невыполнения (или предполагаемого невыполнения) требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов. Помимо ущерба репутации, отсутствие эффективной системы управления риском грозит кредитной организации наложением штрафов, привлечением к гражданской и уголовной ответственности, расходами в виде сумм возмещения ущерба и других сумм к выплате по суду, а также приостановлением деятельности и отзывом лицензий. Нормативно-правовое нарушение (реальное или предполагаемое) может негативно отразиться на клиентах, сотрудниках и акционерах Группы.

22 Управление рисками (продолжение)

Операционные риски (продолжение)

Риск нарушения законодательства (продолжение)

Руководство Группы понимает, что надлежащее управление правовым риском подразумевает понимание и удовлетворение ожиданий клиентов и заинтересованных лиц и, соответственно, улучшение качества ключевых отношений, основанных на честности, добропорядочности и справедливости.

В Банке внедрена эффективная система контроля риска нарушения законодательства, которая реализуется через функции, выполняемые Департаментом Управления рисками в соответствии с требованиями внутренней документации. Кроме того, все сотрудники структурных единиц Группы в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с контролем риска нарушения законодательства.

Основные цели контроля риска нарушения законодательства в Банке реализуются через следующие механизмы:

- выявление (проактивное), документирование и оценка риска нарушения законодательства, связанных с деятельностью Банка, включая разработку новых продуктов и деловых практик и предложения по установлению новых типов деловых и клиентских отношений или внесению существенных изменений в природу таких отношений;
- проведение, возглавление и координация расследований по вопросам конфликта интересов (Банка, сотрудников и др.), подозреваемым случаям коррупции, отмывания денег или финансирования террористической деятельности и по поступающим жалобам в отношении операций, финансируемых Банком;
- оценка нормативной базы Банка (действующие учредительные документы, политики, стратегии, руководства, правила, регламенты и процедуры) в части соблюдения нормативно-правовых требований, оперативное реагирование на выявляемые недоработки во внутренних политиках и процедурах и, по мере необходимости, формулирование предложений по внесению изменений.

Анализ системы контроля риска нарушения законодательства проводится в результате внедренного в Банке Процесса постоянного надзора. Основной принцип Процесса постоянного надзора состоит в оценке существующих процессов всеми департаментами Банка, функции которых предусматривают выявление связанных с риском нарушения законодательства событий и совершенствование процессов контроля.

23 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в РФ улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и повторяющиеся попытки правительства провести структурные реформы.

В результате законодательство, направленное на регулирование деятельности предприятий в РФ, продолжает быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, действующие в настоящее время в РФ.

Перспективы экономического развития РФ главным образом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной, нормативной и политической систем.

В течение 2013 года курс российского рубля к доллару США понизился с 30.37 до 32.73 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2013 год составил 31,85 руб. за 1 долл. США (2012: 31.1 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 12 месяцев 2013 года возрос на 1.3% по сравнению с 2012 годом.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда (продолжение)

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2013 год, вырос в 1.3 раза и составил 1,353.6 млрд. руб. по сравнению с 1,028.9 млрд. руб. за аналогичный период 2012 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение 2013 года, увеличилось в 1.2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2012 года и составило 825 тысяч.

Глобальная финансовая система продолжает демонстрировать признаки глубокого стресса. Экономики многих стран демонстрируют пониженный рост или его отсутствие. Кроме того, существует неопределенность в отношении кредитоспособности некоторых суверенных государств еврозоны, а также финансовых институтов с воздействием на суверенные долги этих государств. Эти факторы могут замедлить российскую экономику или нарушить ее стабильность, что негативно повлияет на доступность капитала, а также на его стоимость для Группы, и более того, в целом на бизнес, на результат деятельности, финансовое положение и дальнейшие перспективы.

Вследствие того, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к мировым ценам на нефть и газ, существенно колебавшимся в течение последних лет.

В течение 2014 года РФ находится под воздействием высокой политической и экономической нестабильности, которая может оказать негативное влияние на финансовое положение Группы. Эти риски находятся вне контроля руководства Группы.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и потенциального увеличения волатильности на валютных и фондовых рынках. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа время от времени является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, поэтому соответствующие резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, вводят дополнительные требования к отчетности и документации. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство (продолжение)

операции не является рыночной. Существуют значительные трудности в формулировках и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования, в связи с этим влияние изменений на трансфертное ценообразование Группы не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

КСН – это компания, подпадающая под раздел 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства		
Гарантии выданные	2,000,000	1,000,000
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	46,257	40,451
От 1 года до 5 лет	2,535	56,559
Итого обязательств по операционной аренде	48,792	97,010
Итого договорных и условных обязательств	2,048,792	1,097,010

В течение 2013 года в пользу ЦБ РФ были предоставлены гарантии в сумме 8,000,000 тыс. руб. за ООО «Русфинанс Банк» (в течение 2012: 8,500,000 тыс. руб.). Гарантии на сумму 7,000,000 тыс. руб. были погашены в течение 2013 года (в течение 2012: 7,500,000 тыс. руб.). Гарантии на сумму 2,000,000 тыс. руб. будут погашены в июле 2014 года.

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 31 декабря 2013 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 27,045,832 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 11,547,979 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 ипотечные кредиты, заложенные физическим лицам в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием зарегистрированным, но не выпущенным, отсутствовали (31 декабря 2012 года: 5,030,012 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 30,824 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 51,937 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

24 Информация по сегментам

Группа осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте и выдает стандартные ипотечные ссуды на территории РФ. Группа не делала раскрытие доходов, расходов, активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты», так как рассматривает себя в качестве единого операционного сегмента.

25 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов были применены следующие методы и существенные допущения:

- Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы на счетах в ЦБ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость средств в банках и ипотечных кредитов физическим лицам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на даты предоставления кредитов и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на даты размещения депозитов и рыночных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и доступности данного типа требований.

25 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

- Справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций, а также финансирования, полученного от связанных сторон оценивается путем применения рыночных процентных ставок на даты получения финансирования и рыночных ставок на конец года по аналогичному финансированию.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций и нот основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам, котируемым на рынке.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Методы оценки последовательно применяются из периода в период.

Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,634,175	3,634,175	2,474,520	2,474,520
Средства в банках	3,179,398	3,179,398	5,020,583	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	93,078,708	94,361,249	73,783,997	73,783,997
Прочие финансовые активы	159,892	159,892	142,403	142,403
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	2,412,833	2,412,833	1,520,142	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	9,416,235	9,650,557	9,555,821	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	33,899,107	34,910,261	37,820,743	37,820,743
Выпущенные облигации	39,587,365	39,080,200	19,188,897	19,188,897
Выпущенные ноты	911,383	911,383	1,152,484	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по	79,201	79,201	112,658	112,658
Прочие финансовые обязательства	216,462	216,462	253,242	253,242

25 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

	31 декабря 2013 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3,634,175	3,634,175
Средства в банках	-	-	3,179,398	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	94,361,249	94,361,249
Прочие финансовые активы	-	-	159,892	159,892
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	-	-	2,412,833	2,412,833
Средства банков и других финансовых организаций	-	-	9,650,557	9,650,557
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	-	34,910,261	34,910,261
Выпущенные облигации	39,080,200	-	-	39,080,200
Выпущенные ноты	-	-	911,383	911,383
Прочие финансовые обязательства	-	-	216,462	216,462
	31 декабря 2012 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2,474,520	2,474,520
Средства в банках	-	-	5,020,583	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	73,783,997	73,783,997
Прочие финансовые активы	-	-	142,403	142,403
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	-	-	1,520,142	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	-	-	9,555,821	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	-	37,820,743	37,820,743
Выпущенные облигации	19,188,897	-	-	19,188,897
Выпущенные ноты	-	-	1,152,484	1,152,484
Прочие финансовые обязательства	-	-	253,242	253,242

25 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных по уровням от 1 до 3, в зависимости от доступной исходной информации:

	31 декабря 2013 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Взысканное обеспечение по кредитам		101,621	-	101,621
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи		101,621	-	101,621
Непроизводные финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	79,201	79,201
Итого непроизводные финансовые обязательства		-	79,201	79,201
	31 декабря 2012 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Взысканное обеспечение по кредитам		142,622	-	142,622
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи		142,622	-	142,622
Непроизводные финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	112,658	112,658
Итого непроизводные финансовые обязательства		-	112,658	112,658

За отчетный период не было движения между Уровнями 1 и 2. Политика Группы признает переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости на дату возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

25 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Уровня 3 представляют собой своп-контракты, заключенные КСН (Примечание 15). Метод оценки их стоимости основан на допущениях прогнозируемых погашений ипотечного пула и доле кредитов с плавающими ставками в ипотечном пуле. Данные допущения относительно стабильны и не должны измениться, оказав, таким образом, значительное влияние на справедливую стоимость свопов.

Изменения справедливой стоимости свопов в течение периода представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Справедливая стоимость на 1 января	112,658	158,247
Прибыль за период, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(41,061)	(37,496)
Курсовые разницы	7,604	(8,093)
Справедливая стоимость на конец периода	79,201	112,658

Общая прибыль за период приведена в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыль, возникшая в результате пересчета валют, в размере 1,137 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: убыток в размере 869 тыс. руб.) отражен в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе. Отрицательная курсовая разница в размере 8,741 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 8,962 тыс. руб. положительная курсовая разница) отражена в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- (i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- (ii) имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- (iii) входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- (i) Данное предприятие и отчитываемое предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).
- (ii) Одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).
- (iii) Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.
- (iv) Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(v) Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия.

(vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (a).

(vii) Лицо, указанное в пп. (a)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с конечным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(a) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Вознаграждение высшему руководству	50,559	43,568
Отчисления в фонды социального страхования от высшего руководства	5,738	4,971
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	56,297	48,540

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	360,600	390,019
Средства на счетах клиентов	580,344	-
Финансирование, полученное от связанных сторон	25,301,070	30,554,796
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,201	112,658
Прочие обязательства	4,434	67,760

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк (продолжение)

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Проценты по средствам в банках	1,165	8,801
Проценты по финансированию от связанных сторон	(2,083,121)	(2,667,254)
Проценты по счетам клиентов	(22,344)	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,043)	(58)
Комиссии по полученным гарантиям	(119,925)	(91,791)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27,165)	(52,886)
Прочий операционный доход	3,003	2,515
Профессиональные услуги	(8,702)	(7,319)

В целях управления процентным риском, связанным с колебаниями процентной ставки, 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Société Générale CIB (см. Примечание 15).

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,254,058	69,129
Средства в банках	2,757,390	5,020,583
Финансирование, полученное от связанных сторон	8,598,037	7,265,947

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Проценты по средствам банков	307,885	184,660
Проценты по финансированию от связанных сторон	(789,029)	(313,685)
Комиссии по выданным гарантиям	11,281	40,932
Доходы по услугам и комиссии полученные	26,295	21,241
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(758)	(901)

Условные и договорные обязательства:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Гарантии выданные	2,000,000	1,000,000

В 2012 году были предоставлены гарантии в пользу ЦБ РФ за ООО «Русфинанс Банк». Детали сделок описаны в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2013 года гарантии, предоставленные Société Générale в пользу Группы по полученному финансированию и выпущенным облигациям, составили 29,785,594 тыс. руб. (31 декабря 2012: 36,929,858 тыс. руб.).

27 Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Политика Группы в области управления капиталными рисками не менялась с 2008 года.

Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ

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

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений

В целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I различают 2 уровня капитала:

Капитал 1-го уровня – это «основной капитал», который включает оплаченный уставный капитал (за минусом балансовой стоимости собственных выкупленных акций), долю миноритарных акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль (с учетом созданных резервов), за минусом определенных вычетов, таких как деловая репутация.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал банка, который включает субординированный займ, гибридные инструменты, сочетающие характеристики, как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2013 и 2012 годов составлял 28.26% и 32.24% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал уровень 1	13,934,371	12,074,605
Капитал уровень 2	504,425	757,113
Итого капитал	14,438,796	12,831,718
Активы, взвешенные с учетом риска	51,098,300	39,800,233

28 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

2 ноября 2010 года Группа Société Générale объявила о выдаче 16 акций и 24 акций каждому работнику Группы Société Générale, включая работников ЗАО «КБ Дельта Кредит», 31 декабря 2015 года и 2016 года соответственно. Стоимость акций на дату объявления программы составила 42.10 евро за акцию. В период действия программы, выплаты на основе акций будут учитываться как денежные расчеты с работниками. Стоимость программы будет компенсирована Societe Generale по окончании действия программы.

29 События после отчетной даты

Для дальнейшего финансирования своей деятельности в первом квартале 2014 года Группа привлекла финансирование от Росбанка в размере 7,000,000 тыс. руб. на срок 6 лет, а также финансирование от МФК в размере 177,800 тыс. руб. на срок 7 лет.

В Марте 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12%. Срок погашения данного выпуска облигаций – март 2024 года.