

Аудиторское заключение  
о консолидированной финансовой отчетности  
**Открытое акционерное общество «Крайинвестбанк»  
и его дочерних организаций**  
за 2012 год  
Апрель 2013 г.

**Аудиторское заключение – ОАО «Крайинвестбанк»  
и его дочерние организации**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Объединение бизнеса	27
6. Информация по сегментам	28
7. Денежные средства и их эквиваленты	31
8. Торговые ценные бумаги	31
9. Средства в кредитных организациях	31
10. Производные финансовые инструменты	32
11. Кредиты клиентам	33
12. Инвестиционные ценные бумаги	39
13. Основные средства	40
14. Инвестиционная недвижимость	41
15. Налогообложение	42
16. Прочие расходы от обесценения и резервы	44
17. Прочие активы и обязательства	45
18. Средства кредитных организаций	45
19. Средства клиентов	46
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
21. Прочие заемные средства	47
22. Уставный капитал и эмиссионный доход	47
23. Договорные и условные обязательства	48
24. Процентные доходы и расходы	50
25. Комиссионные доходы и расходы	50
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	51
27. Управление рисками	51
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
29. Операции со связанными сторонами	64
30. Достаточность капитала	65

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру открытого акционерного общества «Крайинвестбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «Крайинвестбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

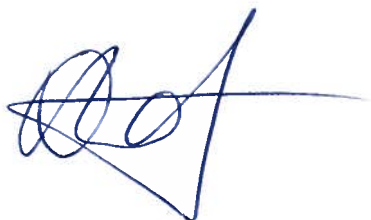
Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества «Крайинвестбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2013 г.

### **Сведения об аудируемом лице**


Наименование: открытое акционерное общество «Крайинвестбанк»  
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3360 выдано Центральным банком Российской Федерации 14 февраля 2001 г.  
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1022300000029, серия 23 № 003214003, выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 8 августа 2002 г.  
Местонахождение: 350063, Россия, г.Краснодар, улица Мира, д.34.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.


**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 331 046	3 111 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России		267 820	216 946
Торговые ценные бумаги	8	717 449	754 251
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	8	219 799	153 199
Средства в кредитных организациях	9	2 278 987	2 242 600
Производные финансовые активы	10	4 347	–
Кредиты клиентам	11	15 784 403	15 470 576
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	4 554 530	1 454 725
Текущие активы по налогу на прибыль		31 357	
Основные средства	13	1 818 773	1 725 878
Инвестиционная недвижимость	14	2 222 730	1 925 395
Прочие активы	17	559 641	604 302
<b>Итого активов</b>		<b>31 790 882</b>	<b>27 659 761</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	18	2 573 251	1 996 780
Производные финансовые обязательства	10	2 707	–
Средства клиентов	19	22 711 051	20 512 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1 225 887	1 525 207
Прочие обязательства	17	135 103	114 744
Прочие заемные средства	21	129 482	63 394
Текущие налоговые обязательства		–	757
Отложенные налоговые обязательства	15	55 869	101 287
<b>Итого обязательства</b>		<b>26 833 350</b>	<b>24 314 552</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	22	2 952 766	1 959 389
Эмиссионный доход	22	832 374	325 752
Фонд переоценки основных средств		686 586	626 200
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(34 887)	1 183
Нераспределенная прибыль		520 693	432 685
<b>Итого капитала</b>		<b>4 957 532</b>	<b>3 345 209</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>31 790 882</b>	<b>27 659 761</b>

  
В.В. Попандопуло  
И.о. Генерального директора

29 апреля 2013 года



  
Л.Н. Коробкова  
Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Процентные доходы	24	2 476 277	2 357 313
Процентный расход	24	(1 267 507)	(1 216 131)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 208 770</b>	<b>1 141 182</b>
Резерв под обесценение кредитов	9,11	(93 219)	(407 591)
<b>Чистые процентные доходы после создания/восстановления резервов под обесценение кредитов</b>		<b>1 115 551</b>	<b>733 591</b>
Чистые комиссионные доходы	25	658 077	530 248
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		5 099	(16 261)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(70 483)	(19 910)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		71 555	79 433
- переоценка валютных статей		(2 501)	(734)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами:			
- торговые операции		3 133	4 735
- переоценка драгоценных металлов		(224)	(1 067)
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации ассоциированных компаний			20
Восстановление отрицательной переоценки основных средств	13	4 043	3 191
Уценка основных средств		(12 811)	-
Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости	14	(108 014)	170 781
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	16	(47)	14 722
Дивиденды полученные		15	15
Прочие операционные доходы		77 182	60 719
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>625 024</b>	<b>825 892</b>
Расходы на персонал	26	(817 395)	(719 705)
Амортизация	13	(136 187)	(132 143)
Убыток от продажи инвестиционной недвижимости		(103 071)	-
Прочие операционные расходы	26	(531 301)	(565 635)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 587 954)</b>	<b>(1 417 483)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>152 621</b>	<b>142 000</b>
Расходы/(экономию) по налогу на прибыль	15	(35 204)	(30 887)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>117 417</b>	<b>111 113</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи		(115 571)	(18 431)
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		70 483	19 910
Переоценка основных средств	13	75 483	92 816
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	15	(15 097)	(18 563)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам прочего совокупного дохода	15	9 018	(296)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>24 316</b>	<b>75 436</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>141 733</b>	<b>186 549</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 386 159	2 251 717
Проценты уплаченные		(1 216 190)	(1 179 392)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(69 752)	(17 570)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		71 555	79 433
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		3 133	4 735
Комиссии полученные		737 799	617 281
Комиссии уплаченные		(74 203)	(70 314)
Прочие операционные доходы		86 013	48 382
Операционные расходы		(1 275 338)	(1 263 987)
Уплаченный налог на прибыль		( 116 295)	(46 404)
<b>Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>532 881</b>	<b>423 881</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(50 874)	(87 264)
Торговые ценные бумаги		(5 014)	2 124 563
Средства в кредитных организациях		(44 310)	(71 867)
Кредиты клиентам		(619 114)	(4 739 179)
Прочие активы		47 378	(102 116)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		585 952	(1 712 884)
Средства клиентов		2 390 143	3 324 183
Выпущенные долговые ценные бумаги		(293 581)	(2 750)
Прочие обязательства		(7 792)	25 988
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>2 535 669</b>	<b>(817 445)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(12 304 378)	(3 829 342)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8 903 696	3 236 259
Приобретение дочерних и ассоциированных компаний		(475 484)	(95 000)
Выручка от реализации дочерних и ассоциированных компаний		293 471	95 840
Приобретение основных средств		(167 134)	(73 354)
Выручка от реализации основных средств		1 163	124 794
Приобретение инвестиционной недвижимости		(1 066 975)	(329 306)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		981 378	368 884
Дивиденды полученные		15	15
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(3 834 248)</b>	<b>(501 210)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала	22	1 499 999	–
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		9 513	1 501 000
Погашение долговых ценных бумаг			(5 600)
Привлечение прочих заемных средств		57 462	60 000
Выплаченные дивиденды	22	(29 409)	(12 523)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>1 537 565</b>	<b>1 542 877</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(19 829)	9 253
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>219 157</b>	<b>233 475</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>3 111 889</b>	<b>2 878 414</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	7	<b>3 331 046</b>	<b>3 111 889</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>1 959 389</b>	<b>325 752</b>	<b>551 947</b>	<b>–</b>	<b>334 095</b>	<b>3 171 183</b>
Дивиденды, объявленные за 2010 год	–	–	–	–	(12 523)	<b>(12 523)</b>
Совокупный доход за 2011 год	–	–	74 253	1 183	111 113	<b>186 549</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 959 389</b>	<b>325 752</b>	<b>626 200</b>	<b>1 183</b>	<b>432 685</b>	<b>3 345 209</b>
Увеличение уставного капитала (Примечание 22)	993 377	506 622	–	–	–	<b>1 499 999</b>
Дивиденды, объявленные за 2011 год	–	–	–	–	(29 409)	<b>(29 409)</b>
Совокупный доход за 2012 год	–	–	60 386	(36 070)	117 417	<b>141 733</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 952 766</b>	<b>832 374</b>	<b>686 586</b>	<b>(34 887)</b>	<b>520 693</b>	<b>4 957 532</b>



(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Крайинвестбанк» является головной компанией Группы и зарегистрирован на территории Российской Федерации в 2001 году в форме открытого акционерного общества.

Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в 2001 году, а также лицензий ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами и операций с иностранной валютой. Кроме того Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность и функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется ЦБ РФ и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московской Межбанковской Валютной биржи, саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация (НФА), членом международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard International», а также участником российской платежной системы «Золотая Корона» и системы международных расчетов S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Краснодарского края.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в г. Краснодаре и 50 дополнительных офисов (2011 г.: 51 дополнительный офис), расположенных в Краснодарском крае. Банк имеет представительства в г. Москва, г. Вена (Австрийская Республика), г. Мангейм (Федеративная Республика Германия).

В 2012 международное рейтинговое агентство «Standard&Poor's» и рейтинговое агентство «Fitch Ratings» осуществило оценку основных показателей деятельности ОАО «Крайинвестбанк», соответствие их нормативам, принятым в международной банковской практике и оценку качества управления.

В 2012 году рейтинговое агентство «Standard & Poors» повысило краткосрочный кредитный рейтинг Банка с «В» до «В+». Одновременно подтверждены краткосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В» и рейтинг по национальной шкале на уровне «ruA». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

Рейтинговое агентство «Fitch Ratings» присвоило долгосрочный кредитный рейтинг Банку на уровне «В+», прогноз «стабильный», рейтинг по национальной шкале установлен на уровне «ruA».

Банк зарегистрирован по адресу: 350063, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 1 598 человек (2011 г.: 1 514 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

	2012 г.	2011 г.
Наименование	Доля (%)	Доля (%)
Департамент имущественных отношений по Краснодарскому краю	98,04	97,05
«Райффайзенландесбанк Оберостеррайх Акциенгезельшафт» (Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft)	1,96	2,95
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группа находится под фактическим контролем Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и здания, земля и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

*Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»*

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Группы могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «*Налог на прибыль*» – «*Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов*»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «*Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности*» – «*Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО*».

### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

#### Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Объединение бизнеса (продолжение)

*Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

#### Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### Финансовые активы

*Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

*Дата признания*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

#### Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

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

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

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

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

#### Аренда

##### *Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

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

##### *Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

#### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а, также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

#### Налогообложение

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

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

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

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

После первоначального признания здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	40
Мебель и принадлежности	10
Компьютеры и оргтехника	2-7
Транспортные средства	5
Прочее	7

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

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

#### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов отражаются арендный доход, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

#### Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 3 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

#### **Резервы**

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

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

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

#### **Уставный капитал**

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Казначейский бизнес, Корпоративный бизнес, Розничный бизнес, Банковские услуги по операциям с валютными ценностями.

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### ► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

##### ► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

##### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПК 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группе должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»*

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

#### **Усовершенствования МСФО**

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- ▶ МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

##### Суждения

Группа применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными с учетом текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Группа включает в инвестиционную недвижимость построенные и строящиеся жилые дома, предназначенные для дальнейшей реализации и находящиеся в собственности паевых инвестиционных фондов, консолидируемых Банком, а также земельные участки в городе Краснодаре, которые Группа намерена удерживать для получения экономической выгоды от роста их рыночной цены.

##### Неопределенность оценок

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

##### *Резерв под обесценение кредитов*

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

##### *Обесценение гудвила*

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков.

(в тысячах российских рублей)

## 5. Объединение бизнеса

### Приобретение ООО «Анапский проект»

В мае 2012 года Группа приобрела 99,99% уставного капитала ООО «Анапский проект». Основной деятельностью приобретенной организации является строительство. Основной целью приобретения ООО «Анапский проект» является строительство многоквартирного жилого дома в городе Анапа Краснодарского края.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств составили:

	<b>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</b>
Денежные средства и их эквиваленты	19
Основные средства	176 900
	<b>176 919</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>176 919</b>
Неконтрольная доля участия	(19)
	<b>176 900</b>
<b>Вознаграждение, переданное при приобретении</b>	

В течение 2012 года доля Группы в уставном капитале общества составила 100%.

С даты приобретения вклад ООО «Анапский проект» в уменьшение прибыли Группы до налогообложения составил 125 281 тыс. рублей. В том числе расходы от переоценки инвестиционной недвижимости составили 120 483 тыс. рублей, процентные доходы – 3 084 тыс. рублей, непроцентные расходы – 7 882 тыс. рублей.

### Приобретение ООО «КоммерцКапитал»

В октябре 2012 года Группа приобрела 99,99% уставного капитала ООО «КоммерцКапитал». Основной деятельностью приобретенной организации является строительство. Основной целью приобретения ООО «КоммерцКапитал» является строительство жилого комплекса в городе Анапа Краснодарского края.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств составили:

	<b>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</b>
Денежные средства и их эквиваленты	118
Основные средства	200 000
Кредиты клиентам	102 800
Прочие активы	32
	<b>302 950</b>
Задолженность перед организациями	(95 205)
Прочие обязательства	(224)
	<b>(95 429)</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>207 521</b>
Неконтрольная доля участия	(10)
	<b>207 511</b>
<b>Вознаграждение, переданное при приобретении</b>	

С даты приобретения вклад ООО «КоммерцКапитал» в уменьшение прибыли Группы до налогообложения составил 5 721 тыс. рублей. В том числе процентные доходы составили 2 255 тыс. рублей, непроцентные расходы – 7 976 тыс. рублей. Если бы объединение произошло в начале года, то эффект на прибыль Группы за период был бы незначительным.

В течение 2012 года Группа приобрела 100% доли участия в паевых инвестиционных фондах «Южный капитал», «Флагман», «Анапский капитал». Цена покупки долей составила 4 048 766 тыс. рублей.

В декабре 2012 года Группа продала консолидируемую дочернюю компанию ООО «Лагуна». Группа признала прибыль от продажи ООО «Лагуна» в размере 19 095 тыс. рублей

(в тысячах российских рублей)

## 6. Информация по сегментам

Основными бизнес-сегментами Банка являются следующие:

Казначейский бизнес – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Банковские услуги по операциям с валютными ценностями – данный бизнес-сегмент включает операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме, а также управление позицией в иностранных валютах. Кроме того, в эту сферу деятельности входят ведение и обслуживание обезличенных металлических счетов и операции с драгоценными металлами, а также обслуживание клиентов по системам денежных переводов.

(в тысячах российских рублей)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Небанковские структуры	Не распределено	Корректи- ровки	Итого
Процентные доходы	451 192	1 262 199	352 399	6	153 485	–	256 996	2 476 277
Процентные расходы	(173 188)	(311 552)	(775 863)	(1 982)	(778)	–	(4 144)	(1 267 507)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(65 111)	–	–	–	(15 561)	–	15 288	(65 384)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	–	–	–	73 224	–	–	(1 261)	71 963
<b>Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам</b>	<b>212 893</b>	<b>950 647</b>	<b>(423 464)</b>	<b>71 248</b>	<b>137 146</b>	<b>–</b>	<b>266 879</b>	<b>1 215 349</b>
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес- сегментами	(153 649)	(984 423)	841 338	2 156	–	294 578	–	–
<b>Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения</b>	<b>59 244</b>	<b>(33 776)</b>	<b>417 874</b>	<b>73 404</b>	<b>137 146</b>	<b>294 578</b>	<b>266 879</b>	<b>1 215 349</b>
Комиссионные доходы	10 295	651 047	244 278	38 940	(21)	–	(219 013)	725 526
Комиссионные расходы	–	(29 302)	(32 798)	(4 383)	–	(965)	(1)	(67 449)
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	12 637	(204 414)	(15 528)	108	6 342	10 811	96 824	(93 219)
Операционные расходы	(30 083)	(273 903)	(391 635)	(93 425)	(70 546)	(608 510)	(240 709)	(1 708 811)
Прочие операционные доходы	4 042	444	–	7 427	24 367	64 968	(20 023)	(81 225)
<b>Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения</b>	<b>56 135</b>	<b>110 096</b>	<b>222 191</b>	<b>22 071</b>	<b>97 288</b>	<b>(239 118)</b>	<b>(116 042)</b>	<b>152 621</b>
Расходы по налогу на прибыль								(35 204)
<b>Чистая прибыль</b>								<b>117 417</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>5 508 721</b>	<b>19 560 923</b>	<b>3 504 550</b>	<b>577 214</b>	<b>(141 240)</b>	<b>2 340 043</b>	<b>440 671</b>	<b>31 790 882</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>(3 735 880)</b>	<b>(10 072 860)</b>	<b>(12 897 452)</b>	<b>(225 587)</b>	<b>293 752</b>	<b>(52 607)</b>	<b>(142 716)</b>	<b>(26 833 350)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по бизнес - сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Небанковские структуры	Не распределено	Корректи- ровки	Итого
Процентные доходы	470 839	1 242 216	262 184	483	67 912	–	313 679	2 357 313
Процентные расходы	(237 469)	(177 179)	(793 729)	(1 829)	(1 892)	–	(4 033)	(1 216 131)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(7 946)	–	–	–	(12 265)	–	(15 960)	(36 171)
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации дочерних компаний	–	–	–	–	–	9 539	(9 504)	35
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	–	–	–	82 367	–	–	–	82 367
<b>Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам</b>	<b>225 424</b>	<b>1 065 037</b>	<b>(531 545)</b>	<b>81 021</b>	<b>53 755</b>	<b>9 539</b>	<b>284 182</b>	<b>1 187 413</b>
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес- сегментами	(172 054)	(1 077 843)	834 003	6 735	–	409 159	–	–
<b>Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения</b>	<b>53 370</b>	<b>(12 806)</b>	<b>302 458</b>	<b>87 756</b>	<b>53 755</b>	<b>418 698</b>	<b>284 182</b>	<b>1 187 413</b>
Комиссионные доходы	7 360	562 502	219 827	45 257	–	–	(234 384)	600 562
Комиссионные расходы	–	(27 118)	(39 693)	(1 991)	(2 121)	(1 512)	2 121	(70 314)
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	(3 428)	(406 708)	(93 036)	4 649	–	94 812	10 843	(392 868)
Операционные расходы	(29 354)	(270 069)	(332 976)	(73 752)	(81 254)	(590 408)	(39 670)	(1 417 483)
Прочие операционные доходы	1 496	156 578	7 349	–	114 457	21 439	(66 629)	234 690
<b>Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения</b>	<b>29 444</b>	<b>2 379</b>	<b>63 929</b>	<b>61 919</b>	<b>84 837</b>	<b>(56 971)</b>	<b>(43 537)</b>	<b>142 000</b>
Расходы по налогу на прибыль								(30 887)
<b>Чистая прибыль</b>								<b>111 113</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>7 179 238</b>	<b>14 195 061</b>	<b>2 605 389</b>	<b>453 391</b>	<b>2 693 403</b>	<b>2 967 158</b>	<b>(2 433 879)</b>	<b>27 659 761</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>(3 133 117)</b>	<b>(10 141 992)</b>	<b>(10 787 869)</b>	<b>(181 010)</b>	<b>(46 797)</b>	<b>(59 593)</b>	<b>35 826</b>	<b>(24 314 552)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	1 936 954	1 864 833
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	824 911	941 661
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	318 117	273 875
- других стран	251 064	31 520
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 331 046</b>	<b>3 111 889</b>

## 8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	645 751	-
- Муниципальные облигации	-	6 112
- Корпоративные облигации	71 553	748 139
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	145	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>717 449</b>	<b>754 251</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	219 799	-
Муниципальные облигации	-	153 199
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>219 799</b>	<b>153 199</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. облигации федерального займа представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения с февраля 2013 года по февраль 2019 года (31 декабря 2011 года: - 0), с купонным доходом от 6,1% до 7,5% годовых (31 декабря 2011 года: - 0) и доходностью к погашению от 6,1% до 6,6% годовых (31 декабря 2011 года: - 0).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации представлены облигациями банков со сроком погашения с ноября 2013 года по апрель 2015 года (31 декабря 2011 г.: с апреля 2014 года по май 2014 года), с купонным доходом от 11,8% до 12,5% годовых (31 декабря 2011 г.: от 9,0% до 9,1% годовых) и доходностью к погашению от 8,6% до 13,4% годовых (31 декабря 2011 года: от 9,3% до 9,8% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО», представляет собой облигации со справедливой стоимостью 219 799 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 153 199 тыс. руб.) и переданные с правом продажи.

## 9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты в других банках	2 098 803	2 099 318
Договоры «обратного репо»	94 223	126 235
Корреспондентские счета в других банках	164 740	95 826
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>2 357 766</b>	<b>2 321 379</b>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(78 779)	(78 779)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>2 278 987</b>	<b>2 242 600</b>

(в тысячах российских рублей)

## 9. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства в кредитных организациях в сумме 94 223 тыс. руб. (2011 г.: 126 235 тыс. руб.) были обеспечены корпоративными акциями и облигациями, приобретенными по договорам «обратного репо», со справедливой стоимостью 111 121 тыс. руб. (2011 г.: 140 158 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству показал, что все представленные выше классы, за исключением корреспондентских счетов открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО), в общей сумме 2 278 987 тыс. руб. (2011 г.: 2 242 600 тыс. руб.), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2012 г. резерв под обесценение средств в кредитных организациях в сумме 78 779 тыс. руб. (в 2011 г.: 78 779 тыс. руб.) был создан под остатки на корреспондентских счетах, открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. у Банка был один банк-контрагент (2011 г.: два банка-контрагента) с остатками денежных средств, превышающих 10% капитала Банка. Совокупная сумма средств в данном банке составила 540 000 тыс. руб. или 23,7% (2011 г.: 838 166 тыс. руб. или 26,1%) от общей суммы средств в других банках.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2012 г.	2011 г.
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>78 779</b>	<b>80 366</b>
Расходы (восстановление)	–	(1 587)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>78 779</b>	<b>78 779</b>

## 10. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2012 г.			2011 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды и фьючерсы – внутренние контракты	153 398	4 347	(2 707)	–	–	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>153 398</b>	<b>4 347</b>	<b>(2 707)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2012 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

### Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.



(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	8 812 162	4 329 797
Корпоративные кредиты	4 095 171	6 871 232
Потребительские кредиты физическим лицам	2 309 244	1 608 754
Ипотечные кредиты физическим лицам	520 942	474 238
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	363 822	776 328
Договоры «обратного репо»	280 898	1 970 267
Задолженность по договорам уступки прав требования	215 683	5 209
Кредиты государственным и муниципальным органам	146 946	208 186
Вложения в учтенные векселя	126 144	220 122
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>16 871 012</b>	<b>16 464 133</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 086 609)	(993 557)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>15 784 403</b>	<b>15 470 576</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. кредиты клиентам в сумме 280 898 тыс. руб. (2011 г.: 1 970 267 тыс. руб.) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», справедливая стоимость которых составила 309 811 тыс. руб. (2011 г.: 1 956 965 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить.

Задолженность по договорам уступки прав требования представляют собой часть кредитного портфеля Банка, переданного третьим лицам по договорам уступки прав требования с отсрочкой платежа.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. кредиты клиентам на сумму 57 552 тыс. руб. (2011 г.: 728 784 тыс. руб.) были предоставлены Группой в целях их включения в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России. На 31 декабря 2012 г. кредиты от Банка России Группой не привлекались.

Группой был предоставлен целевой кредит ОАО «Агентство развития Краснодарского края», в сумме 48 000 тыс. руб. (2011 г.: не было) на строительство первой очереди ЖК «Народный» по адресу г. Краснодар, район ул. Российской – пер. Ленинский. Средства были предоставлены за счет полученного займа от ООО «АИЖК». (Примечание 21).

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	<i>Кредиты индивиду- альным предпри- мателям, малому и среднему бизнесу</i>	<i>Корпора- тивные кредиты</i>	<i>Потреб- ительские кредиты физическим лицам</i>	<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты на финанси- рование инвестици- онных проектов</i>	<i>Договоры «обратного репо»</i>	<i>Задолжен- ность по договорам уступки прав требования</i>	<i>Кредиты государст- венным и муниципаль- ным органам</i>	<i>Вложения в учтенные векселя организаций</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>208 110</b>	<b>69 502</b>	<b>242 853</b>	<b>28 292</b>	<b>34 646</b>	<b>–</b>	<b>2 209</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>585 612</b>
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	109 888	176 468	64 757	31 704	(15 780)	–	3 000	27 241	11 900	<b>409 178</b>
Кредиты клиентам, списанные в течение 2011 года как безнадежные	–	–	(1 233)	–	–	–	–	–	–	<b>(1 233)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>317 998</b>	<b>245 970</b>	<b>306 377</b>	<b>59 996</b>	<b>18 866</b>	<b>–</b>	<b>5 209</b>	<b>27 241</b>	<b>11 900</b>	<b>993 557</b>
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2012 года	127 857	(128 696)	77 426	3 306	24 544	–	13 471	(18 347)	(6 342)	<b>93 219</b>
Кредиты клиентам, списанные в течение 2012 года как безнадежные	–	–	(167)	–	–	–	–	–	–	<b>(167)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>445 855</b>	<b>117 274</b>	<b>383 636</b>	<b>63 302</b>	<b>43 410</b>	<b>–</b>	<b>18 680</b>	<b>8 894</b>	<b>5 558</b>	<b>1 086 609</b>

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5 032 169	29,8	3 426 973	20,8
Физические лица	2 830 186	16,8	2 082 992	12,7
Строительство	2 779 409	16,5	3 406 562	20,7
Промышленность	2 352 952	13,9	2 739 394	16,6
Сельское хозяйство	1 812 037	10,7	1 468 408	8,9
Финансовые услуги	1 094 974	6,5	2 259 612	13,7
Социальная сфера услуг	234 784	1,4	221 125	1,3
Транспорт	11 638	0,1	57 956	0,4
Государственные и муниципальные органы	11 835	0,1	26 450	0,2
Прочее	711 028	4,2	774 661	4,7
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>16 871 012</b>	<b>100,0</b>	<b>16 464 133</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. у Банка было шесть заемщиков (2011 г.: тринадцать заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 005 908 тыс. руб. или 23,7 % от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 6 502 413 тыс. руб. или 41,3% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 698 452	—	1 698 452	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 022 172	76 856	1 945 316	3,8%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	4 778 430	158 951	4 619 479	3,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	15 835	39	15 796	0,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	55 999	21 331	34 668	38,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	54 135	42 555	11 580	78,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	187 139	146 123	41 016	78,1%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>8 812 162</b>	<b>445 855</b>	<b>8 366 307</b>	<b>5,1%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 238 576	—	1 238 576	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 107 138	80 308	2 026 830	3,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	44 480	13 744	30 736	30,9%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	704 977	23 222	681 755	3,3%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>4 095 171</b>	<b>117 274</b>	<b>3 977 897</b>	<b>2,9%</b>

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 021 474	193 215	1 828 259	9,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	26 405	2 634	23 771	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	22 289	6 405	15 884	28,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	12 210	9 057	3 153	74,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	226 866	172 325	54 541	76,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>2 309 244</b>	<b>383 636</b>	<b>1 925 608</b>	<b>16,6%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	225 355	42 465	182 890	18,8%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	271 885	2 991	268 894	1,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 971	605	2 366	20,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	20 731	17 241	3 490	83,2%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>520 942</b>	<b>63 302</b>	<b>457 640</b>	<b>12,2%</b>
<b>Кредиты на финансирование инвестиционных проектов</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	45 000	—	45 000	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	82 000	743	81 257	0,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	108 249	21 249	87 000	19,6%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	73 714	2 118	71 596	2,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	51 930	16 371	35 559	31,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 929	2 929	—	100,0%
<b>Итого кредитов на финансирование инвестиционных проектов</b>	<b>363 822</b>	<b>43 410</b>	<b>320 412</b>	<b>11,9%</b>
<b>Договоры «обратного репо»</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	280 898	—	280 898	0,0%
<b>Итого договоров «обратного репо»</b>	<b>280 898</b>	<b>—</b>	<b>280 898</b>	<b>0,0%</b>
<b>Задолженность по договорам уступки прав требования</b>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	210 474	13 471	197 003	6,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	5 209	5 209	—	100,0%
<b>Итого задолженность по договорам уступки прав требования</b>	<b>215 683</b>	<b>18 680</b>	<b>197 003</b>	<b>8,7%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	11 835	—	11 835	0,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	128 620	2 403	126 217	1,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 491	6 491	—	100,0%
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>146 946</b>	<b>8 894</b>	<b>138 052</b>	<b>6,1%</b>
<b>Вложения в учтенные векселя организаций</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	126 144	5 558	120 586	4,4%
<b>Итого вложения в учтенные векселя организаций</b>	<b>126 144</b>	<b>5 558</b>	<b>120 586</b>	<b>4,4%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>16 871 012</b>	<b>1 086 609</b>	<b>15 784 403</b>	<b>6,4%</b>

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	603 011	—	603 011	0,00%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 071 385	57 406	1 013 979	5,36%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 459 029	90 317	2 368 712	3,67%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 067	87	5 980	1,44%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	40 991	21 201	19 789	51,72%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	232	119	114	51,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	149 082	148 868	214	99,86%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>4 329 797</b>	<b>317 998</b>	<b>4 011 799</b>	<b>7,34%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 220 644	—	2 220 644	0,00%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	3 207 921	93 750	3 114 171	2,92%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	682 644	126 426	556 218	18,52%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	760 023	25 794	734 229	3,39%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>6 871 232</b>	<b>245 970</b>	<b>6 625 262</b>	<b>3,58%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 355 582	122 251	1 233 331	9,02%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 553	317	3 236	8,93%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 404	3 855	8 549	31,08%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 830	14 714	2 116	87,43%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	220 385	165 240	55 145	74,98%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>1 608 754</b>	<b>306 377</b>	<b>1 302 377</b>	<b>19,04%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	225 266	42 376	182 890	18,81%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	226 314	1 158	225 156	0,51%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 327	464	863	35,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	9 583	7 187	2 396	75,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	11 748	8 811	2 937	75,00%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>474 238</b>	<b>59 996</b>	<b>414 242</b>	<b>12,65%</b>

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
<b>Кредиты на финансирование инвестиционных проектов</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	413 850	—	413 850	0,00%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	93 727	6 092	87 635	6,50%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	265 894	10 361	255 533	3,90%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	448	4	444	0,82%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 409	2 409	—	100,00%
<b>Итого кредитов на финансирование инвестиционных проектов</b>	<b>776 328</b>	<b>18 866</b>	<b>757 462</b>	<b>2,43%</b>
<b>Договоры «обратного репо»</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 970 267	—	1 970 267	0,00%
<b>Итого договоров «обратного репо»</b>	<b>1 970 267</b>	<b>—</b>	<b>1 970 267</b>	<b>0,00%</b>
<b>Задолженность по договорам уступки прав требования</b>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 000	3 000	—	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 209	2 209	—	100,00%
<b>Итого задолженность по договорам уступки прав требования</b>	<b>5 209</b>	<b>5 209</b>	<b>—</b>	<b>100,00%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	25 950	—	25 950	0,00%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	178 618	27 212	151 406	15,23%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 618	29	3 589	0,82%
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>208 186</b>	<b>27 241</b>	<b>180 945</b>	<b>13,08%</b>
<b>Вложения в учтенные векселя организаций</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	220 122	11 900	208 222	5,41%
<b>Итого вложения в учтенные векселя организаций</b>	<b>220 122</b>	<b>11 900</b>	<b>208 222</b>	<b>5,41%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>16 464 133</b>	<b>993 557</b>	<b>15 470 576</b>	<b>6,03%</b>

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности и имеющие высоколиквидное обеспечение.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в однородные портфели, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Группой на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентов входят кредиты в сумме 1 616 133 тыс. руб. (2011 г.: 904 728 тыс. руб.) условия которых были пересмотрены. По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под обесценение по таким кредитам составил 45 612 тыс. руб. (2011 г.: 25 316 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение года в собственность Группы перешло два земельных участка и два жилых дома, оцененная стоимость которых составляет 1 841 тыс. руб. В настоящее время Группа осуществляет продажу этого имущества. Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

## 12. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные облигации	4 545 483	1 448 005
Долевые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные акции	9 047	6 720
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 554 530</b>	<b>1 454 725</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями со сроками погашения с февраля 2014 года по март 2015 года (2011 г.: с февраля 2014 года по апрель 2015 года), купонным доходом от 8,9% до 15,5% годовых (2011 г.: от 9,0% до 15,5%) и доходностью к погашению от 15,0% до 9,7% годовых (2011 г.: от 8,5% до 9,3%). Эмитенты ценных бумаг не имеют рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. корпоративные акции представлены некотируемыми акциями российских организаций:

Эмитент	Вид акций	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	2012 г.	2011 г.
ЗАО «Кубанская управляющая компания»	обыкновенные	Управленческое консультирование	8,75	6 720	6 720
ОАО «Кубанское ипотечное агентство»	обыкновенные	Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	1,52	2 327	–
<b>Итого</b>				<b>9 047</b>	<b>6 720</b>

Группа не может определить справедливую стоимость данных акций и учитывает данные вложения по стоимости приобретения.

(в тысячах российских рублей)

### 13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Земля</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Незавершен- ное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 341 005</b>	<b>31 005</b>	<b>264 896</b>	<b>17 408</b>	<b>29 464</b>	<b>17 244</b>	<b>24 856</b>	<b>1 725 878</b>
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)								
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>1 506 909</b>	<b>31 005</b>	<b>578 459</b>	<b>30 139</b>	<b>56 958</b>	<b>45 974</b>	<b>24 856</b>	<b>2 274 300</b>
Приобретение	102 615	615	21 971	9 431	53	—	30 284	164 969
Перевод между группами	(1 017)	—	—	—	—	—	—	(1 017)
Выбытие	(1 000)	—	(11 070)	—	(2 029)	—	—	(14 099)
Переоценка	75 229	3 714	—	—	—	—	—	78 943
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 682 736</b>	<b>35 334</b>	<b>589 360</b>	<b>39 570</b>	<b>54 982</b>	<b>45 974</b>	<b>55 140</b>	<b>2 503 096</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>165 904</b>	<b>—</b>	<b>313 563</b>	<b>12 731</b>	<b>27 494</b>	<b>28 730</b>	<b>—</b>	<b>548 422</b>
Амортизационные отчисления	39 358	—	77 707	3 009	9 985	6 128	—	136 187
Выбытие	—	—	(10 258)	—	(2 029)	—	—	(12 287)
Перевод между категориями	(227)	—	—	—	—	—	—	(227)
Переоценка	12 228	—	—	—	—	—	—	12 228
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>217 263</b>	<b>—</b>	<b>381 012</b>	<b>15 740</b>	<b>35 450</b>	<b>34 858</b>	<b>—</b>	<b>684 323</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 465 473</b>	<b>35 334</b>	<b>208 348</b>	<b>23 830</b>	<b>19 532</b>	<b>11 116</b>	<b>55 140</b>	<b>1 818 773</b>
	<i>Здания</i>	<i>Земля</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Незавершен- ное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 268 681</b>	<b>30 177</b>	<b>310 797</b>	<b>19 593</b>	<b>30 155</b>	<b>23 685</b>	<b>8 814</b>	<b>1 691 902</b>
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)								
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>1 386 268</b>	<b>30 177</b>	<b>550 602</b>	<b>29 491</b>	<b>51 329</b>	<b>45 974</b>	<b>8 814</b>	<b>2 102 655</b>
Приобретение	1 701	2 236	34 230	958	9 935	—	25 295	74 355
Перевод между группами	9 203	—	—	—	—	—	(9 203)	—
Выбытие	—	—	(6 373)	(310)	(4 306)	—	(50)	(11 039)
Переоценка	109 737	(1 408)	—	—	—	—	—	108 329
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 506 909</b>	<b>31 005</b>	<b>578 459</b>	<b>30 139</b>	<b>56 958</b>	<b>45 974</b>	<b>24 856</b>	<b>2 274 300</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>117 587</b>	<b>—</b>	<b>239 805</b>	<b>9 898</b>	<b>21 174</b>	<b>22 289</b>	<b>—</b>	<b>410 753</b>
Амортизационные отчисления	35 995	—	77 154	2 967	9 586	6 441	—	132 143
Выбытие	—	—	(3 396)	(134)	(3 266)	—	—	(6 796)
Переоценка	12 322	—	—	—	—	—	—	12 322
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>165 904</b>	<b>—</b>	<b>313 563</b>	<b>12 731</b>	<b>27 494</b>	<b>28 730</b>	<b>—</b>	<b>548 422</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 341 005</b>	<b>31 005</b>	<b>264 896</b>	<b>17 408</b>	<b>29 464</b>	<b>17 244</b>	<b>24 856</b>	<b>1 725 878</b>



(в тысячах российских рублей)

### 13. Основные средства (продолжение)

В состав прочих основных средств входят объекты благоустройства Банка – капитализированные затраты по озеленению прилегающих к офисам Банка территорий, разбивке газонов и клумб, бетонированию или асфальтированию прилегающих территорий, укладке тротуарной плитки, устройству стоянок для автотранспорта, установке ограждений.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Выбытие объектов основных средств в 2012 году включает в себя списание непригодных к использованию объектов в сумме 3 329 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года полностью амортизированные основные средства составили 134 790 тыс. руб. (2011 г.: 76 655 тыс. руб.).

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НОУ «Институт оценки и управления собственностью» Кубанского государственного технологического университета и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остаточную стоимость зданий Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 833 769 тыс. руб. (2011 г.: 757 772 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке восстановление отрицательной переоценки основных средств отражена сумма дохода от положительной переоценки ранее уцененных зданий в сумме 3 989 тыс. руб. (2011 г.: 6 255 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в балансовую стоимость земли Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 23 888 тыс. руб. (2011 г.: 20 227 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке восстановление отрицательной переоценки основных средств отражена сумма дохода от положительной переоценки ранее уцененных земельных участков в сумме 54 тыс. руб. (2011 г.: 3 064 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 171 647 тыс. руб. (2011 г.: 156 550 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по рыночной стоимости и отражено в составе прочего совокупного дохода. (Примечание 15).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой отчетности выглядели бы следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Первоначальная стоимость	815 814	714 213
Накопленная амортизация	(93 641)	(73 584)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>722 173</b>	<b>640 629</b>

### 14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы включает построенные и строящиеся жилые дома, предназначенные для дальнейшей реализации и находящиеся в собственности Группы, а также земельные участки в городе Краснодаре, которые Группа намерена удерживать для получения экономической выгоды от роста их рыночной цены.

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2012 года Группа получила 12 548 тыс. руб. арендного дохода от указанной инвестиционной недвижимости (2011 год: 10 706 тыс. руб.), который отражен по строке прочие операционные доходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционная недвижимость Группы была оценена независимыми оценщиками ООО «Аналитический центр оценки и консалтинга» и НОУ «Институт оценки и управления собственностью» Кубанского государственного технологического университета. В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год по статье доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма отрицательной переоценки инвестиционной недвижимости в размере 108 014 тыс. руб. (2011 г.: положительная переоценка -170 781 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

#### 14. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже приведено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2012 и 2011 годы:

	2012 г.	2011 г.
<b>Стоимость на 1 января</b>	<b>1 925 395</b>	<b>1 737 871</b>
Выбытие	(1 141 139)	(478 886)
Приобретение	1 546 488	345 629
Поступление по договорам отступного	–	150 000
Изменение справедливой стоимости в течение года	(108 014)	170 781
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>2 222 730</b>	<b>1 925 395</b>

#### 15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	86 701	27 379
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(45 418)	22 367
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(6 079)	(18 859)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>35 204</b>	<b>30 887</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>152 621</b>	<b>142 000</b>
Законодательно установленная ставка по налогу на прибыль	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</b>	<b>30 524</b>	<b>28 400</b>
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(681)	(395)
Расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Социально-бытовые расходы	1 330	1 829
Расходы на благотворительность	643	–
Штрафы уплаченные не признаваемые в налоговом учете	70	1 034
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	3 318	19
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>35 204</b>	<b>30 887</b>

(в тысячах российских рублей)

## 15. Налогообложение (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2012 г.	Изменение	2011 г.
<b>Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства	25 060	(650)	25 710
Прочие активы	16 063	(5 517)	21 580
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	15 756	—	15 756
Основные средства	23 667	10 159	13 508
Инвестиционная недвижимость	39 234	44 464	(5 230)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	12 417	4 037	8 380
Резервы под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	1 636	3 215	(1 579)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 722	9 018	(296)
Убыток по переуступке прав требования, не признаваемой в текущем периоде	—	(2 146)	2 146
Резервы под инвестиций в дочерние компании	62	—	62
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>142 617</b>	<b>62 580</b>	<b>80 037</b>
<b>Налоговое влияние временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	(171 647)	(15 097)	(156 550)
Прочее	(2 313)	15 363	(17 676)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(14 546)	(5 578)	(8 968)
Средства клиентов	(347)	(347)	—
Выпущенные ценные бумаги	(23)	985	(1 008)
Кредиты и дебиторская задолженность	(8 502)	(8 502)	—
Торговые ценные бумаги	(1 108)	(3 986)	2 878
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(198 486)</b>	<b>(17 162)</b>	<b>(181 324)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(55 869)</b>	<b>45 418</b>	<b>(101 287)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 15. Налогообложение (продолжение)

	2011 г.	Изменение	2010 г.
<b>Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства	25 710	21 809	3 901
Прочие активы	21 580	3 381	18 199
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	15 756	9 714	6 042
Основные средства	13 508	6 120	7 388
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8 380	(1 460)	9 840
Торговые ценные бумаги	2 878	2 878	–
Убыток по переуступке прав требования, не признаваемой в текущем периоде	2 146	(11 531)	13 677
Резервы под инвестиций в дочерние компании	62	–	62
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>90 020</b>	<b>30 911</b>	<b>59 109</b>
<b>Налоговое влияние временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	(156 550)	(18 563)	(137 987)
Прочее	(17 676)	(11 954)	(5 722)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(8 968)	(8 968)	–
Инвестиционная недвижимость	(5 230)	1 406	(6 636)
Резервы под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	(1 579)	(16 180)	14 601
Выпущенные ценные бумаги	(1 008)	(1 008)	–
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(296)	(296)	–
Торговые ценные бумаги	–	2 285	(2 285)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(191 307)</b>	<b>(53 278)</b>	<b>(138 029)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(101 287)</b>	<b>(22 367)</b>	<b>(78 920)</b>

Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 171 647 тыс. руб. (2011 г.: 156 550 тыс. руб.) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 8 722 тыс. руб. (2011 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 296 тыс. руб. ) было рассчитано в отношении отрицательной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и отражено в составе фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг.

## 16. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлен анализ изменения резерва от обесценения:

	<b>Прочие активы</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2011 года</b>	<b>22 857</b>
Создание резерва под обесценение в течение 2011 года	(14 722)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года</b>	<b>8 135</b>
Создание резерва под обесценение в течение 2012 года	47
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года</b>	<b>8 182</b>

(в тысячах российских рублей)

## 17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Авансовые платежи по договорам инвестирования	219 997	240 842
Дебиторская задолженность по договорам долевого участия в строительстве	101 422	96 657
Драгоценные металлы	53 889	52 297
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	51 024	93 292
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	41 419	20 803
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	29 633	28 758
Имущество, полученное по соглашению об отступном	23 748	42 249
Расчеты по денежным переводам	19 127	5 904
Авансовые платежи по договорам аренды	5 300	6 745
Недостачи в банкомате и ущерб от порчи в банкомате	1 055	618
Прочая дебиторская задолженность	799	756
Прочее	20 410	23 516
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(8 182)	(8 135)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>559 641</b>	<b>604 302</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года авансовые платежи по договорам инвестирования в сумме 219 997 тыс. руб. (2011 г.: 240 842 тыс. руб.) представляют собой вложения Банка в строительство объектов недвижимости в городе Геленджике и станице Динская, которые впоследствии будут использоваться в качестве дополнительных офисов Банка.

Имущество, полученное по соглашению об отступном, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредиторская задолженность	27 376	48 947
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	26 906	14 599
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	25 110	27 027
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	24 779	4 796
Обязательства перед Агентством по страхованию вкладов	12 137	10 412
Обязательства по расчетам по денежным переводам	4 623	1 695
Прочее	14 172	7 268
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>135 103</b>	<b>114 744</b>

## 18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты других банков	2 341 736	1 990 778
Кредиты, полученные от Банка России	215 435	—
Корреспондентские счета других банков	16 080	6 002
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2 573 251</b>	<b>1 996 780</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в кредиты и депозиты других банков включен аккредитив в сумме 335 986 тыс. руб. (2011 г.: 391 269 тыс. руб.), представляющий обязательство Банка произвести платеж в рамках соглашения, заключенного на пять лет.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, одного банка-контрагента (2011 г.: два банка-контрагента). Совокупная сумма этих средств составляла 1 219 457 тыс. руб. или 47,4% от общей суммы средств других банков (2011 г.: 926 444 тыс. руб. или 46,4% от общей суммы средств других банков).

(в тысячах российских рублей)

## 19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	10 023 144	9 680 764
Срочные депозиты	12 687 907	10 748 805
Договоры «репо»	–	82 814
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 711 051</b>	<b>20 512 383</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям</b>	<b>24 441</b>	<b>1 610</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств двух клиентов, превышающих 10% капитала Банка (2011 г.: три клиента). Совокупная сумма этих средств составляет 3 203 986 тыс. руб. или 14,1 % от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011 года: 4 406 806 тыс. руб. или 21,3%) от общей суммы средств клиентов.

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 9 996 472 тыс. руб. (2011 г.: 8 343 229 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	13 105 198	10 954 592
Частные компании	9 042 630	8 754 426
Государственные и бюджетные организации	563 223	803 365
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 711 051</b>	<b>20 512 383</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 105 198	57,7%	10 954 592	53,3%
Сфера услуг	3 068 383	13,5%	1 549 634	7,5%
Строительство	2 681 494	11,8%	4 605 420	22,4%
Торговля	1 097 863	4,8%	880 727	3,9%
Финансовые услуги	594 842	2,7%	149 323	1,4%
Муниципальные органы	563 223	2,5%	803 365	3,9%
Сельское хозяйство	509 791	2,2%	625 986	3,0%
Промышленность	471 921	2,1%	383 543	1,9%
Транспорт и связь	431 360	1,9%	392 322	1,9%
Прочее	186 976	0,8%	167 471	0,8%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>22 711 051</b>	<b>100,0%</b>	<b>20 512 383</b>	<b>100,0%</b>

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Облигации	1 164 098	1 522 712
Векселя	61 789	2 495
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 225 887</b>	<b>1 525 207</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за облигацию (2011 г.: 1 тыс. руб.). Данные облигации имеют срок погашения апрель 2014 года и купонный доход 10,5% годовых (2011 г.: 9,3%).

(в тысячах российских рублей)

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 1 500 тыс. руб. (2011 г.: 255 тыс. руб.) к погашению в феврале 2013 года. На прочие векселя совокупной номинальной стоимостью 60 000 тыс. руб. начисляются проценты по ставке 2,0% годовых. (2011 г.: 0 тыс. руб.). Векселя, выпущенные Группой номинированы в российских рублях.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости облигаций:

	2012 г.	2011 г.
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>1 522 712</b>	<b>4 757</b>
Реализация	530 104	1 501 000
Выкуп	—	(5 600)
Оферта	(886 971)	—
Начисленные процентные расходы	138 413	92 557
Уплаченные процентные расходы	(140 160)	(70 002)
<b>Итого выпущенных облигаций</b>	<b>1 164 098</b>	<b>1 522 712</b>

В таблице выше под офертой понимается возможность досрочного выкупа облигаций по требованию их владельцев. Досрочный выкуп облигаций состоялся 23 октября 2012 года.

## 21. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Субординированные кредиты (депозиты)	60 000	60 000
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	69 482	3 394
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>129 482</b>	<b>63 394</b>

На 31 декабря 2012 года Группа имела один договор субординированного депозита на общую сумму 60 000 тысяч рублей (2011 г.: один договор субординированного депозита на сумму 60 000 тысяч рублей) сроком погашения октябрь 2021 года. Процентная ставка по субординированному депозиту переменная и на конец года составляет 8,75% годовых (2011 г.: 8,5% годовых).

В состав срочных заемных средств включены займы, полученные от ООО «АИЖК», в сумме 57 589 тыс. руб. (2011 г.: не было), с процентной ставкой 8,8% в год и сроком погашения в марте 2014 года. Займ был направлен на финансирование ОАО «Агентство развития Краснодарского края» на строительство первой очереди ЖК «Народный» по адресу г. Краснодар, район ул. Российской – пер. Ленинский (Примечание 11).

## 22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
	Обыкно- венные		Обыкно- венные			
На 31 декабря 2010 г.	—	1 944 872	—	1 000	14 517	1 959 389
На 31 декабря 2011 г.	—	1 944 872	—	1 000	14 517	1 959 389
Увеличение уставного капитала	—	993 377	—	1 000	—	993 377
На 31 декабря 2012 г.	—	2 938 249	—	1 000	14 517	2 952 766

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 832 374 тыс. руб. (2011 г.: 325 752 тыс. руб. Указанная сумма скорректирована с учетом инфляции).

(в тысячах российских рублей)

## 22. Уставной капитал и эмиссионный доход (продолжение)

В октябре 2011 года акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 993 377 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 1 499 999 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 6 декабря 2011 года №10103360B013D. Отчет об итогах дополнительного выпуска был зарегистрирован тем же органом 19 июня 2012 года.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 года, в размере 29 409 тыс. руб. по обыкновенным акциям (15 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2010 года, в размере 12 523 тыс. руб. по обыкновенным акциям (6 руб. за акцию).

27 ноября 2012 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных именных акций ОАО «Крайинвестбанк» на сумму 626 959 тыс. руб. В составе выпуска по закрытой подписке размещаются акции в количестве 626 959 штук номинальной стоимостью 1000 руб. (цена размещения 1 595 рублей). Инвестором выступает Краснодарский край в лице Департамента имущественных отношений Краснодарского края. Дата окончания размещения акций не позднее одного года начиная с даты государственной регистрации данного дополнительного выпуска.

## 23. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка Группы. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа 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.

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.



(в тысячах российских рублей)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2011-2012 гг., были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое начало действовать с 1 января 2012 г., предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2011-2012 гг. Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	1 909 147	2 047 111
Неиспользованные кредитные линии	1 103 855	1 028 506
	<b>3 013 002</b>	<b>3 075 617</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	35 205	34 638
От 1 года до 5 лет	15 336	24 258
Более 5 лет	50 468	73 700
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>101 009</b>	<b>132 596</b>
<b>Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>3 114 011</b>	<b>3 208 213</b>
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(24 441)	(1 610)
<b>Итого договорные и условные обязательства</b>	<b>3 089 570</b>	<b>3 206 603</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. кроме денежных средств выданные гарантии были обеспечены объектами недвижимости, оборудованием и поручительствами юридических и физических лиц.

### Страхование

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

(в тысячах российских рублей)

## 24. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	2 005 783	1 906 836
Торговые ценные бумаги	30 537	280 591
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	298 667	78 891
Средства в кредитных организациях	141 290	90 995
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 476 277</b>	<b>2 357 313</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	775 863	793 729
Депозиты юридических лиц	218 777	182 947
Кредиты и депозиты кредитных организаций	88 752	117 462
Текущие расчетные счета	44 505	1 629
Кредиты, полученные от Банка России	–	16 835
Выпущенные облигации	138 832	101 624
Выпущенные векселя	224	13
Прочие заемные средства	554	1 892
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 267 507</b>	<b>1 216 131</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 208 770</b>	<b>1 141 182</b>

## 25. Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	543 893	458 329
Комиссии за открытие банковских счетов	83 339	71 604
Комиссии за инкассацию	42 758	27 070
Комиссии по выданным гарантиям	29 586	29 830
Комиссии по брокерским и депозитарным операциям	10 295	7 353
За проведение операций с валютными ценностями	2	–
Прочее	15 653	6 376
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>725 526</b>	<b>600 562</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	45 338	53 805
Комиссии за инкассацию	13 124	11 883
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	5 820	2 197
Комиссии по операциям с валютными ценностями	2 201	1 025
Прочее	966	1 404
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>67 449</b>	<b>70 314</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>658 077</b>	<b>530 248</b>

(в тысячах российских рублей)

## 26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	634 503	556 164
Отчисления на социальное обеспечение	176 226	158 148
Прочие расходы на содержание персонала	6 666	5 393
<b>Расходы на персонал</b>	<b>817 395</b>	<b>719 705</b>
Эксплуатация помещений, оборудования	119 094	131 964
Арендные платежи	85 004	111 620
Операционные налоги	68 551	73 899
Страхование	48 156	49 191
Охранные услуги	37 560	31 507
Вознаграждения управляющей компании	35 241	48 190
Услуги связи	23 619	23 011
Расходы по сопровождению программного продукта	22 850	16 161
Юридические и консультационные услуги	12 543	6 347
Маркетинг и реклама	11 482	15 315
Командировочные и сопутствующие расходы	7 880	5 139
Убыток по договорам уступки прав требования	5 442	22 963
Благотворительность	3 213	942
Убыток от выбытия основных средств	1 321	856
Представительские расходы	1 084	774
Прочее	48 261	27 756
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>531 301</b>	<b>565 635</b>
	<b>1 348 696</b>	<b>1 285 340</b>

## 27. Управление рисками

### Введение

Управление рисками в ОАО «Крайинвестбанк» в 2012 году осуществлялось в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, внутренними документами банка, а также практикой риск-менеджмента в других кредитных организациях.

В 2012 году банк продолжил риск – ориентированную политику банка по привлечению и размещению денежных средств.

В отчетном году Служба управления рисками банка акцентировала свою работу на внедрении принципов Базельского комитета по банковскому надзору с учетом масштабов ОАО «Крайинвестбанк», стратегии его развития и требований органов банковского надзора РФ.

### Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, группам заемщиков утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, 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. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 23.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9, 11.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и совокупный доход Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Ниже представлен анализ кредитного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Индивидуально обесцененные	
		2012 г.	2012 г.	2012 г.	
Средства в кредитных организациях	9	—	2 278 987	—	2 278 987
<b>Кредиты клиентам</b>	11				
Корпоративные кредиты		1 238 576	681 755	2 057 566	3 977 897
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу		1 698 452	4 722 539	1 945 316	8 366 307
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов		45 000	107 155	168 257	320 412
Потребительские кредиты физическим лицам		—	1 925 608	—	1 925 608
Договоры «обратного репо»		280 898	—	—	280 898
Ипотечные кредиты физическим лицам		—	274 750	182 890	457 640
Кредиты государственным и муниципальным органам		11 835	126 217	—	138 052
Задолженность по договорам уступки прав требования		—	—	197 003	197 003
Вложения в учтенные векселя организаций		—	120 586	—	120 586
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>	12				
Предназначенные для продажи		—	4 545 483	—	4 545 483
<b>Итого</b>		<b>3 274 761</b>	<b>14 783 080</b>	<b>4 551 032</b>	<b>22 608 873</b>

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Индивидуально обесцененные	
		2011 г.	2011 г.	2011 г.	
Средства в кредитных организациях	9	—	2 242 600	—	2 242 600
<b>Кредиты клиентам</b>	11				
Корпоративные кредиты		2 220 644	734 229	3 670 389	6 625 262
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу		603 011	2 394 809	1 013 979	4 011 799
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов		413 850	255 977	87 635	757 462
Потребительские кредиты физическим лицам		—	1 302 377	—	1 302 377
Договоры «обратного репо»		1 970 267	—	—	1 970 267
Ипотечные кредиты физическим лицам		—	231 353	182 889	414 242
Кредиты государственным и муниципальным органам		25 950	154 995	—	180 945
Вложения в учтенные векселя организаций		—	208 222	—	208 222
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>	12				
Предназначенные для продажи		—	1 448 005	—	1 448 005
<b>Итого</b>		<b>5 233 722</b>	<b>8 972 567</b>	<b>4 954 892</b>	<b>19 161 181</b>

### Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по одобрению сделок устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В 2012 г. Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, определяемую на ОРЦБ ММВБ. Колебания рыночных параметров (цены на торговые инструменты, процентные ставки, валютные курсы и т.п.) не приводили к существенным потерям.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Географический риск

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2012 г.:

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 079 983	251 063	–	3 331 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	267 820	–	–	267 820
Торговые ценные бумаги	937 248	–	–	937 248
Средства в кредитных организациях	2 278 987	–	–	2 278 987
Производные финансовые активы	4 347	–	–	4 347
Кредиты клиентам	15 784 403	–	–	15 784 403
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 554 530	–	–	4 554 530
Текущие активы по налогу на прибыль	31 357	–	–	31 357
Основные средства	1 818 773	–	–	1 818 773
Инвестиционная недвижимость	2 222 730	–	–	2 222 730
Прочие активы	559 641	–	–	559 641
<b>Итого активов</b>	<b>31 539 819</b>	<b>251 063</b>	<b>–</b>	<b>31 790 882</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	2 174 800	397 237	1 214	2 573 251
Производные финансовые обязательства	2 707	–	–	2 707
Средства клиентов	22 575 736	9 020	126 295	22 711 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 225 887	–	–	1 225 887
Прочие обязательства	134 979	124	–	135 103
Прочие заемные средства	129 482	–	–	129 482
Отложенные налоговые обязательства	55 869	–	–	55 869
<b>Итого обязательств</b>	<b>26 299 460</b>	<b>406 381</b>	<b>127 509</b>	<b>26 833 350</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 240 359</b>	<b>(155 318)</b>	<b>(127 509)</b>	<b>4 957 532</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 013 002</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 013 002</b>

\* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 080 369	31 520	–	3 111 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России	216 946	–	–	216 946
Торговые ценные бумаги	907 450	–	–	907 450
Средства в кредитных организациях	2 242 600	–	–	2 242 600
Кредиты клиентам	15 470 576	–	–	15 470 576
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 454 725	–	–	1 454 725
Основные средства	1 725 878	–	–	1 725 878
Инвестиционная недвижимость	1 925 395	–	–	1 925 395
Прочие активы	602 737	1565	–	604 302
<b>Итого активов</b>	<b>27 626 676</b>	<b>33 085</b>	<b>–</b>	<b>27 659 761</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	1 507 025	489 083	672	1 996 780
Средства клиентов	20 470 882	6 965	34 536	20 512 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 525 207	–	–	1 525 207
Прочие обязательства	114 738	6	–	114 744
Прочие заемные средства	63 394	–	–	63 394
Текущие налоговые обязательства	757	–	–	757
Отложенные налоговые обязательства	101 287	–	–	101 287
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 783 290</b>	<b>496 054</b>	<b>35 208</b>	<b>24 314 552</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 843 386</b>	<b>(462 969)</b>	<b>(35 208)</b>	<b>3 345 209</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 075 617</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 075 617</b>

\* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств, для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Департамент казначейства и финансовых рынков и Служба управления рисками.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием, и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2012 г., %	2011 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	34,9%	28,9%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	57,0%	58,5%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	69,2%	87,9%

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Департамент казначейства и финансовых рынков формирует платежный календарь на ближайшие 30 дней с ежедневной разбивкой и контролирует ежедневную позицию по ликвидности. В случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Управление операций на фондовом рынке обеспечивает наличие адекватного портфеля высоколиквидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, которые составляют вторичный резерв ликвидности и в случае необходимости могут быть использованы для операций рефинансирования в Банке России.

Служба управления рисками на основе данных Департамента казначейства и финансовых рынков регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	977 885	109 829	211 403	1 493 254	344 271	<b>3 136 642</b>
Средства клиентов	10 870 671	5 924 537	4 129 913	2 478 907	–	<b>23 404 028</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 027	116 673	60 068	1 200 770	–	<b>1 382 538</b>
Прочие заемные средства	289	5 264	7 259	83 332	84 620	<b>180 764</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>11 853 872</b>	<b>6 156 303</b>	<b>4 408 643</b>	<b>5 256 263</b>	<b>428 891</b>	<b>28 103 972</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	977 435	125 219	151 257	532 466	418 679	<b>2 205 056</b>
Средства клиентов	11 017 939	4 184 549	2 403 008	3 440 092	–	<b>21 045 588</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 495	69 565	1 571 086	–	–	<b>1 643 146</b>
Прочие заемные средства	–	2 522	6 185	20 414	84 620	<b>113 741</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>11 997 869</b>	<b>4 381 855</b>	<b>4 131 536</b>	<b>3 992 972</b>	<b>503 299</b>	<b>25 007 531</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.



(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 331 046	—	—	—	—	—	3 331 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	—	—	267 820	267 820
Торговые ценные бумаги	937 248	—	—	—	—	—	937 248
Средства в кредитных организациях	2 248 614	30 373	—	—	—	—	2 278 987
Производные финансовые активы	3 006	1 341	—	—	—	—	4 347
Кредиты клиентам	816 666	3 727 389	4 072 412	5 992 626	1 175 310	—	15 784 403
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	4 545 483	9 047	—	4 554 530
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	31 357	31 357
Основные средства	—	—	—	—	—	1 818 773	1 818 773
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	2 222 730	2 222 730
Прочие активы	167 426	176 181	150 346	846	46	64 796	559 641
<b>Итого активов</b>	<b>7 504 006</b>	<b>3 935 284</b>	<b>4 222 758</b>	<b>10 538 955</b>	<b>1 184 403</b>	<b>4 405 476</b>	<b>31 790 882</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	966 368	53 990	150 849	1 066 058	335 986	—	2 573 251
Производные финансовые обязательства	2 707	—	—	—	—	—	2 707
Средства клиентов	10 867 529	5 783 901	3 834 655	2 224 966	—	—	22 711 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 024	56 765	—	1 164 098	—	—	1 225 887
Прочие обязательства	118 894	5 185	5	12	—	11 007	135 103
Прочие заемные средства	—	250	2 133	67 099	60 000	—	129 482
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	55 869	55 869
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 960 522</b>	<b>5 900 091</b>	<b>3 987 642</b>	<b>4 522 233</b>	<b>395 986</b>	<b>66 876</b>	<b>26 833 350</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(4 456 516)</b>	<b>(1 964 807)</b>	<b>235 116</b>	<b>6 016 722</b>	<b>788 417</b>	<b>4 338 600</b>	<b>4 957 532</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(4 456 516)</b>	<b>(6 421 323)</b>	<b>(6 186 207)</b>	<b>(169 485)</b>	<b>618 932</b>	<b>4 957 532</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>247 166</b>	<b>445 146</b>	<b>1 027 774</b>	<b>309 073</b>	<b>983 843</b>		<b>3 013 002</b>

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 111 889	—	—	—	—	—	3 111 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	—	—	216 946	216 946
Торговые ценные бумаги	907 450	—	—	—	—	—	907 450
Средства в кредитных организациях	2 242 600	—	—	—	—	—	2 242 600
Кредиты клиентам	2 320 821	2 068 591	3 996 859	5 737 795	1 346 510	—	15 470 576
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	1 448 005	—	6 720	1 454 725
Основные средства	—	—	—	—	—	1 725 878	1 725 878
Инвестиционная недвижимость	—	797 110	—	—	—	1 128 285	1 925 395
Прочие активы	317 454	184 241	59 488	802	50	42 267	604 302
<b>Итого активов</b>	<b>8 900 214</b>	<b>3 049 942</b>	<b>4 056 347</b>	<b>7 186 602</b>	<b>1 346 560</b>	<b>3 120 096</b>	<b>27 659 761</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	972 467	67 199	156 556	411 272	389 286	—	1 996 780
Средства клиентов	11 046 994	4 225 554	2 254 960	2 984 875	—	—	20 512 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 495	—	1 522 712	—	—	—	1 525 207
Прочие обязательства	98 546	10 104	6 094	—	—	—	114 744
Прочие заемные средства	—	—	3 394	—	60 000	—	63 394
Текущие налоговые обязательства	—	757	—	—	—	—	757
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	101 287	101 287
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 120 502</b>	<b>4 303 614</b>	<b>3 943 716</b>	<b>3 396 147</b>	<b>449 286</b>	<b>101 287</b>	<b>24 314 552</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(3 220 288)</b>	<b>(1 253 672)</b>	<b>112 631</b>	<b>3 790 455</b>	<b>897 274</b>	<b>3 018 809</b>	<b>3 345 209</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(3 220 288)</b>	<b>(4 473 960)</b>	<b>(4 361 329)</b>	<b>(570 874)</b>	<b>326 400</b>	<b>3 345 209</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>272 407</b>	<b>185 887</b>	<b>1 227 759</b>	<b>681 170</b>	<b>708 394</b>	<b>—</b>	<b>3 075 617</b>

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде по сроку погашения до 6 месяцев на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. вследствие существенной концентрации средств клиентов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2012 и 2011 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	<b>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2012 г.</b>
<b>Валюта</b>			
Российский рубль	2,60%	399	1 273
	<b>Снижение в базисных пунктах 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2012 г.</b>
<b>Валюта</b>			
Российский рубль	-1,04%	(160)	(509)
	<b>Увеличение в базисных пунктах 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2011 г.</b>
<b>Валюта</b>			
Российский рубль	5,51%	880	608
	<b>Снижение в базисных пунктах 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2011 г.</b>
<b>Валюта</b>			
Российский рубль	-2,0%	(319)	(221)

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	<i>Рубли</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 739 008	260 610	199 542	131 886	3 331 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	267 820	—	—	—	267 820
Торговые ценные бумаги	937 248	—	—	—	937 248
Средства в кредитных организациях	2 089 415	189 570	2	—	2 278 987
Производные финансовые активы	4 347	—	—	—	4 347
Кредиты клиентам	15 107 762	307 206	369 435	—	15 784 403
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 554 530	—	—	—	4 554 530
Текущие активы по налогу на прибыль	31 357	—	—	—	31 357
Основные средства	1 818 773	—	—	—	1 818 773
Инвестиционная недвижимость	2 222 730	—	—	—	2 222 730
Прочие активы	494 635	4 613	6 037	54 356	559 641
<b>Итого активов</b>	<b>30 267 625</b>	<b>761 999</b>	<b>575 016</b>	<b>186 242</b>	<b>31 790 882</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	2 144 576	22 425	406 250	—	2 573 251
Производные финансовые обязательства	2 707	—	—	—	2 707
Средства клиентов	21 641 719	743 184	174 322	151 826	22 711 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 225 887	—	—	—	1 225 887
Прочие обязательства	130 901	4 133	69	—	135 103
Прочие заемные средства	129 482	—	—	—	129 482
Отложенные налоговые обязательства	55 869	—	—	—	55 869
<b>Итого обязательств</b>	<b>25 331 141</b>	<b>769 742</b>	<b>580 641</b>	<b>151 826</b>	<b>26 833 350</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 936 484</b>	<b>(7 743)</b>	<b>(5 625)</b>	<b>34 416</b>	<b>4 957 532</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 008 446</b>	<b>4 556</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>3 013 002</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	<i>Рубли</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 735 766	147 629	100 008	128 486	3 111 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России	216 946	—	—	—	216 946
Торговые ценные бумаги	907 450	—	—	—	907 450
Средства в кредитных организациях	2 187 898	529	54 173	—	2 242 600
Кредиты клиентам	14 654 826	467 939	347 811	—	15 470 576
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 454 725	—	—	—	1 454 725
Основные средства	1 725 878	—	—	—	1 725 878
Инвестиционная недвижимость	1 925 395	—	—	—	1 925 395
Прочие активы	550 074	1441	30	52 757	604 302
<b>Итого активов</b>	<b>26 358 958</b>	<b>617 538</b>	<b>502 022</b>	<b>181 243</b>	<b>27 659 761</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	1 355 566	249 898	391 316	—	1 996 780
Средства клиентов	19 969 128	367 673	175 511	71	20 512 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 525 207	—	—	—	1 525 207
Прочие обязательства	113 010	1 625	109	—	114 744
Прочие заемные средства	63 394	—	—	—	63 394
Текущие налоговые обязательства	757	—	—	—	757
Отложенные налоговые обязательства	101 287	—	—	—	101 287
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 128 349</b>	<b>619 196</b>	<b>566 936</b>	<b>71</b>	<b>24 314 552</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 230 609</b>	<b>(1 658)</b>	<b>(64 914)</b>	<b>181 172</b>	<b>3 345 209</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 059 110</b>	<b>8 113</b>	<b>8 394</b>	<b>—</b>	<b>3 075 617</b>

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</b>
Укрепление доллара США	10,7%	(341)	12,5%	807
Ослабление доллара США	10,7%	341	12,5%	(807)
Укрепление евро	9,5%	(534)	11,8%	(6 652)
Ослабление евро	9,5%	534	11,8%	6 652

Валютные операции в Банке осуществляются в соответствии с валютным Законодательством РФ и нормативными документами Банка России по вопросам проведения валютных операций.

Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Принимаемый Банком размер валютного риска в 2012г. не превышал значения (за исключения краткосрочного в декабре), требующего его включения в расчет как составной части рыночного риска.

#### *Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В соответствии со стандартом Национальной Фоновой Ассоциации «Управление рисками кредитных организаций на рынке ценных бумаг» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору по переходу на передовые методики измерения операционных рисков, Банк ведет мониторинг, накопление информации по операционным рискам, а также ежеквартальную оценку уровня операционного риска в Банке.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>		
Производные финансовые инструменты	4 347	<b>4 347</b>
Торговые ценные бумаги	937 248	<b>937 248</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 545 483	<b>4 545 483</b>
	<b>5 487 078</b>	<b>5 487 078</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Производные финансовые инструменты	2 707	<b>2 707</b>
	<b>2 707</b>	<b>2 707</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>		
Торговые ценные бумаги	907 450	<b>907 450</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 448 005	<b>1 448 00</b>
	<b>2 355 455</b>	<b>2 355 455</b>

Переводов из 3 уровня, продаж или погашений по финансовым активам и обязательствам в течение 2012 года не производилось.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится сравнение справедливой и балансовой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

	2012 г.		2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 331 046	3 331 046	3 111 889	3 111 889
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	937 248	937 248	907 450	907 450
Средства в кредитных организациях	2 278 987	2 278 987	2 242 600	2 242 600
Производные финансовые инструменты	4 347	4 347	—	—
Кредиты клиентам	15 784 403	15 784 403	15 470 576	15 470 576
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 554 530	4 554 530	1 454 725	1 454 725
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	2 573 251	2 573 251	1 996 780	1 996 780
Производные финансовые инструменты	2 707	2 707	—	—
Средства клиентов	22 711 051	22 711 051	20 512 383	20 512 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 225 887	1 225 887	1 525 207	1 525 207

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в кредитных организациях.** Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты клиентам.** Справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства кредитных организаций.** Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)

## 29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», приведенной в основных положениях учетной политики Банка.

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация контролирует деятельность Банка через Департамент имущественных отношений Краснодарского края. В раскрытие по связанным сторонам также входит ключевое руководство и существенные операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 года:

	2012 г.			2011 г.		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Предприятия, связанные с государством	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Предприятия, связанные с государством
<b>Активы</b>						
Кредиты клиентам	—	4 355	321 259	—	1 240	302 726
Средства в кредитных организациях	940	—	—	—	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	865 551	—	—	6 112
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	—	—	1 219 457	97 814	—	535 231
Средства клиентов	—	10 299	4 527 626	—	8 370	5 242 881
Гарантии и поручительства, выданные Банком	—	—	4 023	—	—	4 596
Гарантии и поручительства, полученные Банком	—	650	159 982	—	—	162 400
<b>Процентные доходы</b>						
Кредиты клиентам	—	230	45 045	—	443	44 914
Кредиты, полученные от Банка России	—	—	4 906	—	—	—
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	3	—	—	—	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	13 598	—	—	2 719
<b>Процентные расходы</b>						
Средства клиентов	—	183	170 020	—	131	93 193
Кредиты и депозиты кредитных организаций	2 991	—	30 066	1 226	—	52 238
Кредиты, полученные от Банка России	—	—	3 099	—	—	16 835
Комиссионные доходы	—	24	6 191	—	—	5 742
Комиссионные расходы	1	—	—	840	—	—
Прочие расходы	—	—	7 863	—	—	9
Восстановление/(создание) резерва под обесценение	—	151	25 410	—	112	13 877



(в тысячах российских рублей)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	15 658	13 135
Отчисления на социальное обеспечение	2 173	970
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>17 831</b>	<b>14 105</b>

### Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

На 31 декабря 2012 года	Доля участия/доля голосов, % на 31 декабря 2012 года	Доля участия/доля голосов, % на 31 декабря 2011 года	Страна регистрации	Отрасль	Дата приобретения
<b>Дочерняя компания</b>					
ЗПИФ «Кубанский капитал»	100,00	100,00	РФ	Недвижимость	18 ноября 2010 года
ЗПИФ «Екатерининский»	100,00	100,00	РФ	Недвижимость	12 июля 2010 года
ЗПИФ «Кубанский. Первый краевой»	100,00	100,00	РФ	Кредитная деятельность	28 января 2010 года
ЗПИФ «Покровский»	100,00	100,00	РФ	Недвижимость	16 ноября 2007 года
ООО «Лагуна»	—	100,00	РФ	Строительство	11 февраля 2011 года
ЗПИФ «Флагман»	100,00	—	РФ	Недвижимость	16 мая 2012 года
ЗПИФ «Южный капитал»	100,00	—	РФ	Недвижимость	8 февраля 2012 года
ООО «Анапский проект»	100,00	—	РФ	Строительство	30 мая 2012 года
ЗПИФ «Анапский капитал»	100,00	—	РФ	Недвижимость	19 сентября 2012 года
ООО «Коммерц Капитал»	100,00	—	РФ	Строительство	3 октября 2012 года
ЗПИФ «Проектный капитал»	100,00	—	РФ	Недвижимость	17 декабря 2012 года

## 30. Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	4 005 236	2 453 920
Дополнительный капитал	635 276	582 891
Суммы, вычитаемые из капитала	—	—
<b>Итого капитал</b>	<b>4 640 512</b>	<b>3 036 811</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>35 315 836</b>	<b>27 877 849</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>13,1%</b>	<b>11,0%</b>

(в тысячах российских рублей)

### 30. Достаточность капитала (продолжение)

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.*

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Капитал 1-го уровня	4 311 307	2 717 826
Капитал 2-го уровня	711 699	687 679
Суммы вычитаемые из капитала	—	19
<b>Итого капитал</b>	<b>5 023 006</b>	<b>3 405 486</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>27 462 159</b>	<b>23 965 135</b>
<b>Норматив достаточности капитала 1-го уровня</b>	<b>15,7%</b>	<b>11,3%</b>
<b>Общий норматив достаточности капитала</b>	<b>18,3%</b>	<b>14,2%</b>



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 66 листов