

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

**Консолидированная
финансовая отчетность**

*За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
года*

Неаудированная

Содержание



Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	4
Консолидированный отчет об изменениях капитала	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)	9
3	Основы представления финансовой отчетности	9
4	Основные положения учетной политики	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	24
6	Средства в банках	24
7	Ипотечные кредиты физическим лицам	24
8	Основные средства и нематериальные активы	27
9	Прочие активы и прочие обязательства	28
10	Счета клиентов	29
11	Средства банков и других финансовых организаций	29
12	Финансирование, полученное от связанных сторон	30
13	Выпущенные облигации	31
14	Выпущенные ноты	32
15	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
16	Уставный капитал	33
17	Процентные доходы и расходы	34
18	Комиссионные доходы и расходы	35
19	Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
20	Прочие операционные доходы и расходы	36
21	Налог на прибыль	36
22	Управление рисками	38
23	Условные и договорные обязательства	57
24	Информация по сегментам	60
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
26	Операции со связанными сторонами	65
27	Управление капиталом	67
28	Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций	68
29	События после отчетной даты	68

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года****(неаудированная)****(в тысячах российских рублей)**


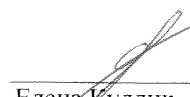
	Примечание	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4,958,636	2,474,520
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	23	38,036	51,937
Средства в банках	6	1,526,040	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	81,631,527	73,783,997
Основные средства и нематериальные активы	8	97,501	92,454
Взысканное обеспечение по кредитам	7	128,881	142,622
Прочие активы	9	207,421	243,668
Итого активы		88,588,042	81,809,781
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	10	1,208,223	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	11	7,856,489	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	12	40,529,644	37,820,743
Выпущенные облигации	13	24,250,765	19,188,897
Выпущенные ноты	14	1,070,794	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	95,437	112,658
Объявленные дивиденды	16	700,000	-
Прочие обязательства	9	379,462	384,431
Итого обязательства		76,090,814	69,735,176
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Нераспределенная прибыль		9,490,034	9,075,059
Фонд курсовых разниц		(4,120)	(11,768)
Итого капитал		12,497,228	12,074,605
Итого обязательства и капитал		88,588,042	81,809,781

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка
Сергей Озеров
Председатель Правления29 августа 2013 года
г. Москва
Елена Кудлик
Финансовый директор29 августа 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года**
(неаудированная)*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Процентный доход	17	4,715,002	3,719,592
Процентный расход	17	(2,701,338)	(1,901,764)
Чистый процентный доход		2,013,664	1,817,828
Отрицательная курсовая разница, нетто		(15,634)	(7,308)
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	217,781	189,792
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	18	(59,953)	(55,208)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19	(11,171)	(26,990)
Прочие операционные доходы	20	11,731	11,907
Чистый доход от банковской деятельности		2,156,418	1,930,021
Расходы на персонал		(420,535)	(359,913)
Прочие операционные расходы	20	(252,568)	(176,399)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	(17,054)	(20,198)
Итого операционный доход		1,466,261	1,373,511
Чистая стоимость риска	7	(67,047)	(81,241)
Операционный доход		1,399,214	1,292,270
Расход по налогу на прибыль	21	(284,239)	(270,001)
Чистая прибыль		1,114,975	1,022,269

Сергей Озеров
Председатель Правления29 августа 2013 года
г. МоскваЕлена Кудлик
Финансовый директор29 августа 2013 года
г. Москва

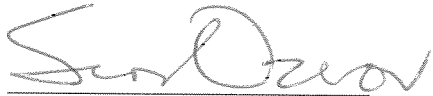
Примечания на стр. 7-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированный)

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Чистая прибыль	1,114,975	1,022,269
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	7,648	1,806
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	7,648	1,806
Итого совокупный доход	1,122,623	1,024,075



Сергей Озеров
Председатель Правления

29 августа 2013 года
г. Москва



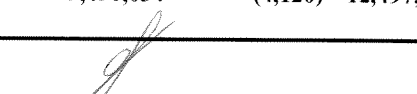
Елена Кудлик
Финансовый директор

29 августа 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированный)***(в тысячах российских рублей)*


	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
31 декабря 2011 года		2,430,763	580,551	8,228,489	(7,241)	11,232,562
Дивиденды объявленные		-	-	(1,000,000)	-	(1,000,000)
Корректировка справедливой стоимости при погашении субординированного кредита	12	-	-	(116,278)	-	(116,278)
Итого совокупный доход за год		-	-	1,962,848	(4,527)	1,958,321
31 декабря 2012 года		2,430,763	580,551	9,075,059	(11,768)	12,074,605
Дивиденды объявленные		-	-	(700,000)	-	(700,000)
Итого совокупный доход за 6 месяцев 2013 года		-	-	1,114,975	7,648	1,122,623
30 июня 2013 года		2,430,763	580,551	9,490,034	(4,120)	12,497,228

Сергей Озеров
Председатель Правления29 августа 2013 года
г. МоскваЕлена Кудлик
Финансовый директор29 августа 2013 года
г. Москва


Примечания на стр. 7-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированный)***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		4,586,405	3,669,758
Проценты уплаченные		(2,100,294)	(1,160,716)
Доходы по услугам и комиссии полученные		334,530	272,528
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(46,893)	(46,666)
Прочие операционные доходы полученные		11,397	15,769
Операционные расходы уплаченные		(685,151)	(551,361)
Налог на прибыль уплаченный		(284,630)	(239,940)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,815,364	1,959,372
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		13,901	(12,216)
Чистое изменение средств в банках		3,501,530	2,750,653
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(6,146,772)	(4,727,182)
Чистое изменение прочих активов		1,120	(94,133)
Чистое изменение средств на счетах клиентов		(312,196)	(52,522)
Чистое изменение прочих обязательств		(52,910)	(18,891)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1,179,963)	(194,919)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(22,281)	(10,988)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(22,281)	(10,988)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты связанным сторонам		(2,035,932)	-
Поступления от связанных сторон		1,205,031	1,000,000
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(336,909)	(375,807)
Поступления от банков и других финансовых организаций		-	900,000
Поступления от выпущенных облигаций		5,000,000	-
Выплаты по нотам		(179,123)	(253,383)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		3,653,067	1,270,810
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		33,293	(27,296)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2,484,116	1,037,607
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода		2,474,520	1,663,279
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	4,958,636	2,700,886


 Сергей Озеров
 Председатель Правления

 29 августа 2013 года
 г. Москва


 Елена Кудлик
 Финансовый директор

 29 августа 2013 года
 г. Москва

Примечания на стр. 7-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

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

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») в форме закрытого акционерного общества. До января 2011 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. В январе 2011 года завершился первый этап консолидации активов Группы Société Générale в России. В результате, 17 января 2011 года Банк был приобретен ОАО АКБ «Росбанк» (далее - «Росбанк»). Росбанк – это один из крупнейших частных банков в России с развитой региональной сетью, имеющий более 600 точек продаж в 70 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 82,4% акций Росбанка. Société Générale является конечным собственником Банка.

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

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

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске, Перми, Казани, Уфе, Красноярске, Тюмени, Калуге и Владимире. Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2013 года составляло 612 человек (на 31 декабря 2012 года – 596 человек).

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

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

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через дистрибутивную сеть. Сеть включает в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

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

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

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

Совет директоров по состоянию на

30 июня 2013 года

Дидье Огель
Сергей Озеров
Франсуа Блок
Кристиан Шрике
Алекси Лакруа

31 декабря 2012 года

Жан-Луи Маттеи
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Кристиан Шрике
Перин Жильбер

Правление по состоянию на

30 июня 2013 года

Сергей Озеров
Константин Артюх
Ирина Асланова
Елена Кудлик
Денис Ковалев

31 декабря 2012 года

Сергей Озеров
Константин Артюх
Ирина Асланова
Елена Кудлик

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика продолжила свой посткризисный рост. В первой половине 2013 года курс российского рубля к доллару США уменьшился с 30.37 до 32.71 руб./долл. США. Средний обменный курс за 6 месяцев 2013 года составил 31.02 руб. за 1 долл. США (2012: 30.64 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 6 месяцев 2013 года возрос на 1.7% по сравнению с 2012 годом.

Укрепление российской экономики в настоящее время ограничено значительным оттоком капитала, что в свою очередь является одним из ключевых источников риска в краткосрочной перспективе. В силу того, что Евросоюз является одним из самых крупных иностранных инвесторов и торговых партнеров России, кризис еврозоны отрицательно сказывается на российской экономике. Текущее состояние финансового рынка оценивается как нестабильное. Регулирующие органы принимают меры для предотвращения очередного финансового кризиса. Финансовый рынок по-прежнему находится в состоянии неопределенности, финансовые учреждения опасаются существенных изменений на финансовом рынке, природа которых пока не ясна.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за первые 6 месяцев 2013 года, вырос в 1.3 раза и составил 542.5 млрд. руб. по сравнению с 429.4 млрд. руб. за аналогичный период 2012 года. Число ипотечных кредитов, выданных за 6 месяцев 2013 год, увеличилось в 1.1 раза по сравнению с аналогичным периодом 2012 года и составило 336 тысяч.

Стандарты ипотечного андеррайтинга и требования к заемщикам были упрощены, но по-прежнему остались строгими, что было нетипичным для докризисного периода. Снижение уровня ликвидности повлияло на

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

рост стоимости капитала, что в свою очередь привело к повышению ставок по ипотечным кредитам, выдаваемым в 2012 году участниками рынка.

Интеграция на рынке стала очевидной. Ипотечное кредитование развивалось в тесном союзе с застройщиками и риэлторами. Сотрудничество помогло упростить и ускорить процесс кредитования, а также дало дополнительные возможности для всех действующих сторон привлечь новых клиентов.

3 Основы представления финансовой отчетности

Общие принципы

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Взаимозачет (продолжение)

консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

4 Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компании специального назначения, контролируемой Банком (КСН Банка). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

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

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

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

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

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

Финансовые обязательства

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

Средства в банках

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

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

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

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию

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

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

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

Реклассификация финансовых активов

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов (продолжение)

- Финансовый актив, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании (если бы не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для продажи), может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если существует намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или вплоть до погашения; и
- Финансовый актив (за исключением финансового актива, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании) может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но лишь в редких случаях.

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

Ипотечные кредиты физическим лицам

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

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

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

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

Резерв под обесценение

Резерв под обесценение кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

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

Кредиты с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты с пересмотренными условиями (продолжение)

ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание ипотечных кредитов физическим лицам

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение основных средств и нематериальных активов

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение основных средств и нематериальных активов (продолжение)

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

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

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

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

Взысканное обеспечение по кредитам

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

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

Операционная аренда

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и займы

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

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты и займы (продолжение)

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

Прочие обязательства кредитного характера

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

Условные активы и обязательства

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора,

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов (продолжение)

составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае обесценения кредитов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

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

Методика пересчета иностранной валюты

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

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

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

Обменный курс

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

	30 июня 2013	31 декабря 2012
Руб./долл. США	32.709	30.3727
Руб./евро	42.718	40.2286

Залоговое обеспечение

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Фонды собственного капитала

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

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

Секьюритизация

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

Основные оценочные значения

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

Резерв под обесценение ссуд

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

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

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

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Резерв под обесценение ссуд (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 общая сумма ипотечных кредитов физическим лицами составила 81,916,011 тыс. руб. и 74,010,932 тыс. руб. соответственно. Резерв под обесценение составил 284,484 тыс. руб. и 226,935 тыс. руб. соответственно.

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

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

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Применение новых и измененных стандартов

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

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменил ряд положений стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» был отменен. В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов (продолжение)

Группа должна определить, отличается ли заключение о необходимости консолидации, сформированное в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», от заключения, сформированного в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года.

В случае если заключение о необходимости консолидации, сформированное в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», отличается от заключения, сформированного в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года, показатели непосредственно предшествующего сравнительного периода (т.е. финансового периода, начинающегося 1 января 2012 года) пересчитываются таким образом, чтобы соответствовать заключению о порядке проведения бухгалтерского учета Группы, составленному согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», кроме случаев, когда это практически невозможно. Разница между балансовой стоимостью в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и текущей балансовой стоимостью на 1 января 2012 года признается в составе собственного капитала.

В отношении предприятий-объектов инвестиций, которые будут консолидироваться как в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», так и с указаниями, содержащимися в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»/ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» по состоянию на 1 января 2013 года, а также в отношении предприятий-объектов инвестиций, которые не будут консолидироваться в соответствии с каждым из данных указаний по состоянию на 1 января 2013 года, корректировки предыдущих принципов учета не применялись.

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

МСФО 11 «Совместная деятельность» заменяет собой МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Совместная деятельность» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» отменен. В соответствии с МСФО 11 «Совместная деятельность» соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместные операции или совместная деятельность в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Совместная деятельность» учет совместной деятельности должен осуществляться с использованием метода долевого участия.

Применение поправок к МСФО 11 «Совместная деятельность» не привело к изменениям в консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

Применение МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» привело к более подробному раскрытию информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В данном стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки по справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки по справедливой стоимости.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионным программам с установленными выплатами и учета активов программы. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным программам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионной программы с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет так называемое правило «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», и приводит к ускоренному признанию стоимости услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионной программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам программы, использующиеся в предыдущей редакции МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионной программе с установленными выплатами ставки дисконтирования. Применение поправок к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» не привело к существенным изменениям в консолидированной финансовой отчетности Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Информация раскрывается для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода. Применение настоящих поправок не привело к существенным изменениям в финансовом положении или результатах деятельности Группы.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства в кассе	379,166	470,629
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	457,322	250,588
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	1,797,515	817,732
- в других странах	2,324,633	935,571
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,958,636	2,474,520

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

6 Средства в банках

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 1,526,040 тыс. руб. (31 декабря 2012: 5,020,583 тыс. руб.)

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

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Рейтинг BBB+	1,526,040	5,020,583
Итого средства в банках	1,526,040	5,020,583

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

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, предоставленные клиентам	65,454,969	58,748,845
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	5,055,061	4,937,908
- без соглашения об обратном выкупе	9,445,512	8,325,453
Секьюритизированные кредиты	1,307,038	1,408,266
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	81,262,580	73,420,472
Наращенный процентный доход	643,976	580,936
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	9,455	9,524
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	81,916,011	74,010,932
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(284,484)	(226,935)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	81,631,527	73,783,997

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 15,459,765 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием (31 декабря 2012 года: 10,139,713 тыс. руб.), см. Примечание 22.

По состоянию на 30 июня 2013 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 10,076,560 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения по зарегистрированным, но не выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (31 декабря 2012 года: 5,030,012), см. Примечание 22.

По состоянию на 30 июня 2013 взысканное обеспечение по кредитам составляет 128,881 тыс.руб. (31 декабря 2012: 142,622 тыс.руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Банк намерен реализовать это имущество в 2013 году.

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

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года	Необесцененные и непросроченные и кредиты	Из которых			
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату		Обесцененные	
			Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	80,599,518	79,012,775	1,061,606	95,142	120,930	309,065
За вычетом резерва под обесценение	(271,727)	-	-	(9,537)	(30,301)	(231,889)
Секьюритизированный портфель	1,316,493	1,126,692	166,250	3,236	4,260	16,055
За вычетом резерва под обесценение секьютеризированного портфеля	(12,757)	-	-	(338)	(1,071)	(11,348)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	81,631,527	80,139,467	1,227,856	88,503	93,818	81,883

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

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

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

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение на 1 января	226,935	264,955
Списания	(10,951)	(124,813)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	564	2,924
Курсовые разницы	889	(459)
Начислено за год/ (восстановлено)	67,047	84,328
Резерв под обесценение на конце периода	284,484	226,935

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используются имущество и поручительства. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на дату предоставления кредита. Поручительства отражены по номинальным суммам, переданным в залог гарантом.

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Имущество	168,526,971	146,821,362
Поручительства	9,101,255	7,779,104
Обеспечение полученное	177,628,226	154,600,466

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

8 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	47,268	995	1,116	43,075	92,454
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	145,421	41,285	2,926	66,844	256,476
Поступления	14,059	-	-	8,223	22,282
Выбытия	(1,125)	-	-	(530)	(1,655)
Остаток на конец года	158,355	41,285	2,926	74,537	277,103
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	98,153	40,290	1,810	23,769	164,022
Начислено за год	9,414	212	480	6,948	17,054
Списано при выбытии	(944)	-	-	(530)	(1,474)
Остаток на конец года	106,623	40,502	2,290	30,187	179,602
Остаточная стоимость на 30 июня 2013 года	51,732	783	636	44,350	97,501

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	45,204	2,401	1,855	46,086	95,546
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	126,547	41,426	2,926	60,640	231,539
Поступления	21,369	-	-	15,091	36,460
Выбытия	(2,495)	(141)	-	(8,887)	(11,523)
Остаток на конец года	145,421	41,285	2,926	66,844	256,476
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	81,343	39,025	1,071	14,554	135,993
Начислено за год	19,191	1,298	739	18,102	39,330
Списано при выбытии	(2,381)	(33)	-	(8,887)	(11,301)
Остаток на конец года	98,153	40,290	1,810	23,769	164,022
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	47,268	995	1,116	43,075	92,454

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

8 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года полностью амортизированные основные средства составили 125,121 тыс. руб. и 121,368 тыс. руб. соответственно.

9 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	86,884	94,368
Комиссии от страховых компаний	46,836	48,035
Итого прочие финансовые активы	133,720	142,403
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	57,867	80,322
Авансовые платежи по аренде	13,365	13,365
Расходы на материалы	2,469	7,578
Итого прочие нефинансовые активы	73,701	101,265
Итого прочие активы	207,421	243,668

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по оплате профессиональных услуг	86,603	79,673
Задолженность по выплате заработной платы и премий	75,592	76,858
Задолженность по комиссиям	26,980	33,013
Резерв на неиспользованные отпуска	18,669	13,060
Прочие начисления	8,160	18,347
Прочее	32,660	32,291
Итого прочие финансовые обязательства	248,664	253,242
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	121,868	123,276
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	8,930	7,913
Итого прочие нефинансовые обязательства	130,798	131,189
Итого прочие обязательства	379,462	384,431

10 Счета клиентов

Счета клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Вклады до востребования	1,201,076	1,205,593
Срочные депозиты	7,147	314,549
Итого счета клиентов	1,208,223	1,520,142

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

По состоянию на 30 июня 2013 года средства клиентов не включали в себя депозиты юридических лиц, которые представляют собой значительную концентрацию. По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов в сумме 310,733 тыс. руб. (20% от общей суммы счетов клиентов), являлись депозитами юридического лица, что представляло собой значительную концентрацию. Данное юридическое лицо принадлежит к сфере страхования.

11 Средства банков и других финансовых организаций

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	3,170,859	3,153,144
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	2,280,766	2,200,185
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	1,604,083	1,629,853
Международная финансовая корпорация («МФК»)	800,781	810,573
Агентство по ипотечному жилищному кредитованию ("АИЖК")	-	1,762,066
Итого средства банков и других финансовых организаций	7,856,489	9,555,821

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

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

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

12 Финансирование, полученное от связанных сторон

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

По состоянию на 30 июня 2013 года финансирование от связанных сторон представляет собой заемные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 30 июня 2013 года номинальная стоимость финансирования от Société Générale, конечного собственника Группы, составляет 30,640,955 тыс. руб. (31 декабря 2012: 29,763,915 тыс. руб.).

Финансирование от Société Générale включает субординированный кредит в размере 1,250,000 тыс. руб., полученный 30 Мая 2008 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение субординированных кредитов производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

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

По состоянию на 30 июня 2013 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 8,308,360 тыс. руб. (31 декабря 2012: 7,000,000).

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

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

Ниже представлено приведение общей суммы полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночные ставки, использованные при определении справедливой стоимости на даты предоставления финансирования, варьируются от 8% до 11%):

12 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные	-	122,731
Финансирование по ставкам ниже рыночных полученное	-	103,094
За вычетом кумулятивной корректировки справедливой стоимости по заемным средствам и субординированным займам, полученным по ставкам ниже рыночных от связанных сторон	-	(145,510)
Справедливая стоимость на даты финансирования	-	80,315
Кумулятивный накопленный процентный расход	-	174,188
Влияние изменения валютных курсов	-	19,065
Финансирование и субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные (по амортизированной стоимости)	-	273,568
Долгосрочное финансирование по амортизированной стоимости	39,267,815	36,285,320
Субординированный заем	1,261,829	1,261,855
Итого финансирование от связанных сторон	40,529,644	37,820,743

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

13 Выпущенные облигации

В июне 2011 года Группа выпустила корпоративные облигации номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7.2%. Выпуск предусматривает оферту с июня 2014 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - 15 июня 2016 года.

В ноябре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.33%. Выпуск предусматривает оферту с ноября 2014 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - ноябрь 2016 года.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банком были соблюдены все нормативы.

Перечисленные выше выпущенные облигации, обеспечены гарантией Société Générale.

В августе 2012 года Группа выпустила биржевые облигации номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.25%. В августе 2013 года была реализована оферта, в рамках которой было выкуплено 2,46% облигаций. Срок погашения данного выпуска облигаций - август 2015 года.

В декабре 2012 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.15%. Выпуск предусматривает оферту с декабря 2015 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - декабрь 2017 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа 1. Более высокий рейтинг облигаций был обусловлен дополнительной оценкой качества пула ипотечного покрытия.

В апреле 2013 года группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций - 02 апреля 2016 года.

13 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 года амортизированная стоимость выпущенных облигаций составила 24,250,765 руб. (31 декабря 2012: 19,188,897 тыс. руб.).

В мае 2013 года Группа так же зарегистрировала Проспект для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб.

У группы так же имеется семь выпусков биржевых облигаций допущенных к торгам на фондовой бирже ММВБ. Номинальная стоимость облигаций 30,000,000 тыс. руб.

14 Выпущенные ноты

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

Выпущенные ноты представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость в долларах США	Номинальная процентная ставка, %	Амортизированная стоимость на 30 июня 2013 года	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2012 года
Класс А - ноты с преимущественным правом требования	173,200	1.05%+ 1 month LIBOR	785,738	847,449
Класс В	14,500	1.45%+ 1 month LIBOR	83,210	84,681
Класс С	18,600	3.35%+ 1 month LIBOR	201,846	220,354
Выпущенные ноты	206,300		1,070,794	1,152,484

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

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

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

Руководство считает, что в результате заключения сделок своп, КСН на 100% покрыло риск изменений процентных ставок на протяжении всех сроков сделок.

По состоянию на 30 июня 2013 года справедливая стоимость свопов составляла 95,437 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 112,658 тыс. руб.). Прибыль от изменения справедливой стоимости в размере 24,549 тыс. руб. была учтена в чистом убытке от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 декабря 2012 года: 37,496 тыс. руб.). Первоначальная стоимость производных финансовых инструментов в размере 665 тыс. долл. США или 21,751 тыс. руб. была отнесена на будущие периоды.

16 Уставный капитал

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

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

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

Фонды собственного капитала включают в себя: эмиссионный доход и также фонд курсовых разниц, которые описаны в Примечании 4.

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

17 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,715,002	3,719,592
Итого процентные доходы	4,715,002	3,719,592
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	4,499,074	3,643,867
Проценты по средствам в банках	215,928	75,725
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,715,002	3,719,592
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,701,338	1,901,764
Итого процентные расходы	2,701,338	1,901,764
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по финансированию от связанных сторон	1,488,034	1,336,359
Проценты по выпущенным облигациям	908,586	390,430
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	288,151	150,705
Проценты по выпущенным нотам	12,069	16,399
Проценты по счетам клиентов	4,498	7,871
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,701,338	1,901,764
Чистые процентные доходы	2,013,664	1,817,828

18 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	79,766	68,304
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	58,681	59,413
Штрафы и пени	31,455	13,076
Прочие комиссионные доходы	14,889	7,545
Комиссии за услуги андеррайтинга	8,833	4,809
Комиссии за аренду сейфов	8,353	9,652
Комиссия за участие в корреспондентской программе	8,093	2,332
Комиссии за обработку заявок клиентов	4,321	4,538
Комиссии по выданным гарантиям	3,390	20,123
Итого комиссионных доходов	217,781	189,792
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	50,104	43,570
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	6,229	7,863
Комиссии по расчетным операциям	3,620	3,775
Итого комиссионных расходов	59,953	55,208
Чистые комиссионные доходы	157,828	134,584

19 Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Корректировки справедливой стоимости	24,549	20,851
Процентные расходы	(35,720)	(47,841)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11,171)	(26,990)

20 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Прочие операционные доходы		
Доход от продажи взысканного обеспечения по кредитам	5,972	9,940
Прочее	5,759	1,967
Итого прочих операционных доходов	11,731	11,907
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде	86,360	52,364
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	30,825	24,207
Профессиональные услуги	30,682	27,284
Расходы на рекламу и представительские расходы	23,070	18,207
Обслуживание зданий и оборудования	11,217	5,744
Расходы на малоценное оборудование	9,814	5,379
Телекоммуникационные расходы	7,936	8,099
Расходы на информационные технологии	7,207	5,674
Расходы на ремонт	5,390	4,867
Расходы на связь и информационные услуги	3,508	4,522
Расходы по охране	3,273	3,019
Расходы на офисное оборудование и материалы	2,577	2,294
Командировочные и транспортные расходы	2,405	3,065
Расходы на страхование	1,002	1,607
Прочее	27,302	10,067
Итого прочих операционных расходов	252,568	176,399

21 Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

21 Налог на прибыль (продолжение)

Расходы по налогу на прибыль включают:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	285,647	253,848
(Экономия)/ расход по отложенному налогу	(1,408)	16,153
Расход по налогу на прибыль за год	284,239	270,001

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (30 июня 2012 года: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Операционный доход	1,399,214	1,292,270
Теоритические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	279,843	258,454
Прибыль КСН, облагаемая налогом по другим ставкам	(2,730)	(2,243)
Прочие постоянные разницы	7,126	13,790
Расход по налогу на прибыль	284,239	270,001

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 года, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2012 года	Признанный через прибыль или убыток	30 июня 2013 года
Финансирование от связанных сторон	17,275	(4,739)	12,536
Прочее	7,088	7,625	14,713
Общая сумма отложенного налогового актива	24,363	2,886	27,249
Ипотечные кредиты физическим лицам	(116,121)	1,049	(115,072)
Основные средства и нематериальные активы	(9,101)	555	(8,546)
Средства банков и других финансовых организаций	(12,873)	805	(12,068)
Выпущенные облигации	(9,544)	(3,887)	(13,431)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(147,639)	(1,478)	(149,117)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(123,276)	1,408	(121,868)

21 Налог на прибыль (продолжение)

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

22 Управление рисками

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

Финансовые риски

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

Кредитный риск

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

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

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

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

В деятельности по размещению средств на межбанковском рынке Банк осуществляет взаимодействие только с высоконадежными и устойчивыми кредитными организациями. Как правило, средства, предоставляемые кредитным организациям, носят краткосрочный характер, что уже позволяет частично минимизировать риски. Отдел управления рисками проводит анализ финансового состояния банка-контрагента и рассчитывает лимит. Далее, эти лимиты утверждаются Société Générale.

30 июня 2013 года	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	4,579,470	-	4,579,470
Средства в банках	1,526,040	-	1,526,040
Ипотечные кредиты физическим лицам	81,631,527	168,526,971	-
Прочие финансовые активы	133,720	-	133,720
Итого уровень кредитного риска	87,870,757	168,526,971	6,239,230

31 декабря 2012 года	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	2,003,891	-	2,003,891
Средства в банках	5,020,583	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	73,783,997	146,821,362	-
Гарантии выданные	1,000,000	-	1,000,000
Прочие финансовые активы	142,403	-	142,403
Итого уровень кредитного риска	81,950,874	146,821,362	8,166,877

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

30 июня 2013 года					
	Необесцененные и непросроченные кредиты			Обесцененная и/или просроченная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	76,814,347	1,877,616	320,812	1,586,743	80,599,518
Секьюритизированный портфель	1,126,692	-	-	189,801	1,316,493
Итого	77,941,039	1,877,616	320,812	1,776,544	81,916,011

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

Просроченные или обесцененные кредиты включают в себя:

	Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
30 июня 2013 года						
Ипотечные кредиты физическим лицам	969,439	258,417	98,378	125,190	325,120	1,776,544
Итого	969,439	258,417	98,378	125,190	325,120	1,776,544

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Распределение кредитов по уровням качества основывается на истории обслуживания долга и финансового состояния заемщика. Для кредитов с "высоким уровнем качества" характерно сочетание хорошего обслуживания долга и хорошего финансового состояния заемщика. Стандартный уровень качества включает в себя кредиты со средним обслуживанием долга и/или средним финансовым состоянием заемщика. Все остальные кредиты относятся к низкому уровню качества.

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

Риск досрочного погашения

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

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

	30 июня 2013 года		30 июня 2012 года	
	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Ипотечные кредиты физическим лицам	(594,166)	(594,166)	(596,593)	(596,593)
Доллары США	(121,413)	(121,413)	(170,303)	(170,303)
Рубли	(472,753)	(472,753)	(426,290)	(426,290)

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось, и часть дохода, запланированного на оставшийся срок кредита, не будет получена. Представленное выше влияние риска досрочного погашения на доходы представляет собой прогнозируемые убытки, которые Группа может понести до конца 2013 года. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает минимальные размеры сумм досрочного погашения для клиентов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики. Прогноз расчета эффекта досрочного погашения в 2013 году рассчитывается на основании исторической статистики. В соответствии с новым законом, вступившим в силу с ноября 2011 года, отменены штрафы за досрочное погашение, а также мораторий на досрочное погашение по кредитам.

Риск ликвидности

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

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

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

Дефицит ликвидности по состоянию на 30 июня 2013 года во временном промежутке «от 1 до 3 месяцев» был закрыт финансированием, привлеченным в третьем квартале 2013 года, детали которого описаны в Примечании 29.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30 июня 2013 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4,958,636	-	-	-	-	-	4,958,636
Средства в банках	-	1,526,040	-	-	-	-	1,526,040
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,748,271	3,047,625	11,711,852	25,525,785	26,965,143	11,632,851	81,631,527
Прочие финансовые активы	-	126,149	-	-	7,571	-	133,720
Итого финансовые активы	7,706,907	4,699,814	11,711,852	25,525,785	26,972,714	11,632,851	88,249,923
Финансовые обязательства							
Средства на счетах клиентов	1,201,076	-	7,147	-	-	-	1,208,223
Средства банков и других финансовых организаций	60,584	249,688	859,905	3,063,889	2,764,276	858,147	7,856,489
Финансирование, полученное от связанных сторон	103,644	6,206,897	2,557,804	19,780,252	11,881,047	-	40,529,644
Выпущенные облигации	105,899	181,744	6,307,791	17,655,331	-	-	24,250,765
Выпущенные ноты	23,317	45,655	188,311	388,077	334,863	90,571	1,070,794
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,458	6,471	23,795	44,703	16,290	720	95,437
Объявленные дивиденды	-	700,000	-	-	-	-	700,000
Прочие финансовые обязательства	-	124,449	30,930	84,352	8,933	-	248,664
Итого финансовые обязательства	1,497,978	7,514,904	9,975,683	41,016,604	15,005,409	949,438	75,960,016
Чистая балансовая позиция	6,208,929	(2,815,090)	1,736,169	(15,490,819)	11,967,305	10,683,413	12,289,907
Накопленная позиция	6,208,929	3,393,839	5,130,008	(10,360,811)	1,606,494	12,289,907	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,474,520	-	-	-	-	-	2,474,520
Средства в банках	-	1,506,073	3,514,510	-	-	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,439,509	3,174,086	11,800,049	24,766,388	24,254,149	7,349,816	73,783,997
Прочие финансовые активы	-	136,611	-	-	5,792	-	142,403
Итого финансовые активы	4,914,029	4,816,770	15,314,559	24,766,388	24,259,941	7,349,816	81,421,503
Финансовые обязательства							
Средства на счетах клиентов	1,205,591	310,860	3,691	-	-	-	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	87,338	291,196	2,389,233	2,924,829	2,815,682	1,047,543	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	545,723	8,042,566	16,109,285	13,123,169	-	37,820,743
Выпущенные облигации	-	184,756	5,119,501	13,884,640	-	-	19,188,897
Выпущенные ноты	24,138	47,019	194,750	402,016	355,164	129,397	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,097	6,370	23,234	51,406	26,262	2,289	112,658
Прочие финансовые обязательства	7,609	153,421	17,720	67,656	6,836	-	253,242
Итого финансовые обязательства	1,327,773	1,539,345	15,790,695	33,439,832	16,327,113	1,179,229	69,603,987
Чистая балансовая позиция	3,586,256	3,277,425	(476,136)	(8,673,444)	7,932,828	6,170,587	11,817,516
Накопленная позиция	3,586,256	6,863,681	6,387,545	(2,285,899)	5,646,929	11,817,516	

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

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 30 июня 2013 года включают в себя следующее:

30 июня 2013 года	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства на счетах клиентов	1,201,076	-	7,334	-	-	-	1,208,410
Средства банков и других финансовых организаций	60,963	252,068	902,087	3,439,109	3,676,690	1,397,913	9,728,830
Финансирование, полученное от связанных сторон	103,672	6,264,373	2,622,228	22,655,139	14,086,335	-	45,731,747
Выпущенные облигации	105,950	183,480	7,454,120	23,039,730	-	-	30,783,280
Выпущенные ноты	27,445	53,870	224,117	473,875	455,632	116,557	1,351,496
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,792	10,839	39,856	74,880	27,289	1,206	159,862
Объявленные дивиденды	-	700,000	-	-	-	-	700,000
Прочие финансовые обязательства	-	124,449	30,930	84,352	8,933	-	248,664
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	1,504,898	7,589,079	11,280,672	49,767,085	18,254,879	1,515,676	89,912,289

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

31 декабря 2012 года	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства на счетах клиентов	1,205,591	315,019	3,893	-	-	-	1,524,503
Средства банков и других финансовых организаций	87,925	294,325	2,459,223	3,309,488	3,740,825	1,751,744	11,643,530
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	552,248	8,482,061	19,030,325	17,549,409	-	45,614,043
Выпущенные облигации	-	186,520	6,154,080	18,968,500	-	-	25,309,100
Выпущенные ноты	28,783	56,181	234,764	497,190	482,244	181,373	1,480,535
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,647	11,616	42,371	93,750	47,896	4,174	205,454
Прочие финансовые обязательства	7,609	153,421	17,720	67,656	6,836	-	253,242
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	1,335,555	1,569,330	17,394,112	41,966,909	21,827,210	1,937,291	86,030,408

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 30 июня 2013 года. Включенные в таблицу активы и обязательства Группы, отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 32.709 руб.	Евро 1 Евро = 42.718 руб.	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,250,655	1,690,524	17,457	4,958,636
Средства в банках	1,526,040	-	-	1,526,040
Ипотечные кредиты физическим лицам	58,816,673	22,814,854	-	81,631,527
Прочие финансовые активы	105,058	20,843	7,819	133,720
Итого финансовые активы	63,698,426	24,526,221	25,276	88,249,923
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	1,013,485	192,780	1,958	1,208,223
Средства банков и других финансовых организаций	2,510,296	5,346,193	-	7,856,489
Финансирование, полученное от связанных сторон	22,740,096	17,789,548	-	40,529,644
Выпущенные облигации	24,250,765	-	-	24,250,765
Выпущенные ноты	-	1,070,794	-	1,070,794
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	95,437	-	95,437
Объявленные дивиденды	700,000	-	-	700,000
Прочие финансовые обязательства	118,235	46,018	84,411	248,664
Итого финансовые обязательства	51,332,877	24,540,770	86,369	75,960,016
Чистая балансовая позиция	12,365,549	(14,549)	(61,093)	12,289,907

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,823,433	642,964	8,123	2,474,520
Средства в банках	5,020,583	-	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	52,234,749	21,549,248	-	73,783,997
Прочие финансовые активы	132,967	3,436	6,000	142,403
Итого финансовые активы	59,211,732	22,195,648	14,123	81,421,503
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	1,295,704	220,571	3,867	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	4,352,120	5,203,701	-	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	22,336,457	15,484,286	-	37,820,743
Выпущенные облигации	19,188,897	-	-	19,188,897
Выпущенные ноты	-	1,152,484	-	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	112,658	-	112,658
Прочие финансовые обязательства	146,324	39,253	67,665	253,242
Итого финансовые обязательства	47,319,502	22,212,953	71,532	69,603,987
Чистая балансовая позиция	11,892,230	(17,305)	(57,409)	11,817,516

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

30 июня 2013				
Currency	Exchange rate	Change in currency rate %	Effect on profit before tax	Effect on equity
USD	32.709	±10%	±(1,455)	±(1,455)
EUR	42.718	±10%	±(6,109)	±(6,109)
31 декабря 2012				
Currency	Exchange rate	Change in currency rate %	Effect on profit before tax	Effect on equity
USD	30.3727	±10%	±(1,730)	±(1,730)
EUR	40.2286	±10%	±(5,741)	±(5,741)

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

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

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

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 30 июня 2013 года 1.86% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (31 декабря 2012 г.: 2.06%), а 0.96% (31 декабря 2012 г.: 1.28%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

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

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(в тысячах российских рублей)

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

30 июня 2013 года	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Беспроцент ные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3,843,505	-	-	-	-	-	1,115,131	4,958,636
Средства в банках	-	1,526,040	-	-	-	-	-	1,526,040
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,671,271	2,962,233	12,160,363	26,321,146	26,209,607	11,306,907	-	81,631,527
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	133,720	133,720
Итого финансовые активы	6,514,776	4,488,273	12,160,363	26,321,146	26,209,607	11,306,907	1,248,851	88,249,923
Финансовые обязательства								
Средства на счетах клиентов	4,156	-	7,147	-	-	-	1,196,920	1,208,223
Средства банков и других финансовых организаций	60,583	249,688	859,905	3,063,890	2,764,276	858,147	-	7,856,489
Финансирование, полученное от связанных сторон	103,644	6,206,897	2,557,805	19,780,252	11,881,046	-	-	40,529,644
Выпущенные облигации	105,899	181,744	6,307,791	17,655,331	-	-	-	24,250,765
Выпущенные ноты	23,317	45,655	188,311	388,077	334,863	90,571	-	1,070,794
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	95,437	95,437
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	700,000	700,000
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	248,664	248,664
Итого финансовые обязательства	297,599	6,683,984	9,920,959	40,887,550	14,980,185	948,718	2,241,021	75,960,016
Чистая балансовая позиция	6,217,177	(2,195,711)	2,239,404	(14,566,404)	11,229,422	10,358,189	(992,170)	12,289,907

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2012 года	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Беспроцен тные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,547,922	-	-	-	-	-	926,598	2,474,520
Средства в банках	-	1,506,073	3,514,510	-	-	-	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,358,364	3,068,506	12,342,453	25,461,947	23,447,385	7,105,342	-	73,783,997
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	142,403	142,403
Итого финансовые активы	3,906,286	4,574,579	15,856,963	25,461,947	23,447,385	7,105,342	1,069,001	81,421,503
Финансовые обязательства								
Средства на счетах клиентов	4,246	310,861	3,691	-	-	-	1,201,344	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	87,338	291,196	2,389,234	2,924,829	2,815,682	1,047,542	-	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	545,723	8,042,567	16,109,285	13,123,168	-	-	37,820,743
Выпущенные облигации	-	184,756	5,119,501	13,884,640	-	-	-	19,188,897
Выпущенные ноты	24,138	47,019	194,750	402,016	355,164	129,397	-	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	112,658	112,658
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	253,242	253,242
Итого финансовые обязательства	115,722	1,379,555	15,749,743	33,320,770	16,294,014	1,176,939	1,567,244	69,603,987
Чистая балансовая позиция	3,790,564	3,195,024	107,220	(7,858,823)	7,153,371	5,928,403	(498,243)	11,817,516

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

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

	Увеличение / (уменьшение) в базовых пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
30 июня 2013 года			
Рубли	+15	1,177	1,177
Доллары США	+10	441	441
Рубли	-15	(1,177)	(1,177)
Доллары США	-10	(441)	(441)
31 декабря 2012 года			
Рубли	+15	1,416	1,416
Доллары США	+10	367	367
Рубли	-15	(1,416)	(1,416)
Доллары США	-10	(367)	(367)

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

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	6.2%	0.16%	6.3%
Средства в банках	-	7.2%	-	7.9%
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.9%	12.7%	9.9%	12.6%
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	2.9%	8.6%	2.0%	7.4%
Средства банков и других финансовых организаций	4.8%	10.4%	4.9%	10.0%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.0%	10.2%	5.1%	10.2%
Выпущенные облигации	-	8.8%	-	8.7%
Выпущенные ноты	2.2%	-	2.2%	-

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

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

30 июня 2013 года							
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			
	Руб.	Дол. США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,387,819	1,455,685	100%	-	-	0%	3,843,505
Средства в банках	1,526,040	-	100%	-	-	0%	1,526,040
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	58,154,050	20,182,380	97%	786,187	1,476,901	3%	80,599,518
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	1,271,221	97%	-	45,272	3%	1,316,493
Резерв на возможные потери	(121,914)	(150,380)	95%	(1,648)	(10,542)	5%	(284,484)
Финансовые обязательства							
Средства на счетах клиентов	7,341	3,964	100%	-	-	0%	11,305
Средства банков и других финансовых организаций	2,510,296	5,346,193	100%	-	-	0%	7,856,489
Финансирование, полученное от связанных сторон	22,740,096	17,789,548	100%	-	-	0%	40,529,644
Выпущенные облигации	24,250,765	-	100%	-	-	0%	24,250,765
Выпущенные ноты	-	-	-	-	1,070,794	100%	1,070,794
Чистая балансовая позиция	12,437,497	(380,799)		784,539	440,838		13,282,075

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

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

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск (продолжение)

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

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2,634,003	2,324,633	4,958,636
Средства в банках	1,526,040	-	1,526,040
Ипотечные кредиты физическим лицам	81,631,527	-	81,631,527
Прочие финансовые активы	123,319	10,401	133,720
Итого финансовые активы	85,914,889	2,335,034	88,249,923
Финансовые обязательства			
Средства на счетах клиентов	1,208,223	-	1,208,223
Средства банков и других финансовых организаций	-	7,856,489	7,856,489
Финансирование, полученное от связанных сторон	8,591,620	31,938,024	40,529,644
Выпущенные облигации	24,250,765	-	24,250,765
Выпущенные ноты	-	1,070,794	1,070,794
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	95,437	95,437
Объявленные дивиденды	700,000	-	700,000
Прочие финансовые обязательства	137,332	111,332	248,664
Итого финансовые обязательства	34,887,940	41,072,076	75,960,016
Чистая балансовая позиция	51,026,949	(38,737,042)	12,289,907

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,538,949	935,571	2,474,520
Средства в банках	5,020,583	-	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	73,783,997	-	73,783,997
Прочие финансовые активы	134,523	7,880	142,403
Итого финансовые активы	80,478,052	943,451	81,421,503
Финансовые обязательства			
Средства на счетах клиентов	1,520,142	-	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	1,762,066	7,793,755	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	7,265,947	30,554,796	37,820,743
Выпущенные облигации	19,188,897	-	19,188,897
Выпущенные ноты	-	1,152,484	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	112,658	112,658
Прочие финансовые обязательства	146,915	106,327	253,242
Итого финансовые обязательства	29,883,967	39,720,020	69,603,987
Чистая балансовая позиция	50,594,085	(38,776,569)	11,817,516

Операционные риски

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

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

Риск нарушения законодательства

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

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

22 Управление рисками (продолжение)

Операционные риски (продолжение)

Риск нарушения законодательства (продолжение)

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

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

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

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

23 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

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

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

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

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

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

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

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

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2013 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства		
Гарантии выданные	-	1,000,000
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	53,102	40,451
От 1 года до 5 лет	33,924	56,559
Итого обязательств по операционной аренде	87,026	97,010
Итого договорных и условных обязательств	87,026	1,097,010

В 2012 году в пользу ЦБ РФ были предоставлены гарантии в сумме 8,500,000 тыс. руб. за ООО «Русфинанс Банк». Гарантии на сумму 7,500,000 тыс. руб. были погашены в течение 2012 года. Оставшиеся гарантии в сумме 1,000,000 тыс. руб. были погашены в 2013 году. См. Примечание 26.

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 30 июня 2013 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 15,459,765 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 10,139,713 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2013 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием зарегистрированным, но не выпущенным, были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 10,076,560 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 5,030,012 тыс. руб.)

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 38,036 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 51,937 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

24 Информация по сегментам

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными покупателями и продавцами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Оценочная справедливая стоимость средств в банках была приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 30 июня 2013 года средства в банках составили 1,526,040 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 5,020,583 тыс. рублей).

Ипотечные кредиты физическим лицам

Ипотечные кредиты физическим лицам учитываются за вычетом резервов под возможное обесценение. Оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам представляет собой сумму дисконтированных ожидаемых будущих потоков денежных средств. Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по оценочным рыночным ставкам, которые представляют собой текущие ставки, скорректированные с учетом колебаний, вызванных финансовым кризисом в России конца 2008 года. По состоянию на 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости в 81,631,527 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 73,783,997 тыс. рублей).

Средства на счетах клиентов

По состоянию на 30 июня 2013 года справедливая стоимость средств на счетах клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости в 1,208,223 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 1,520,142 тыс. руб.).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства банков и других финансовых организаций

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и иных заемных средств, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых долговых инструментов с аналогичными оставшимися сроками погашения. По состоянию на 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций примерно соответствует их балансовой стоимости в 7,856,489 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 9,555,821 тыс. рублей).

Финансирование, полученное от связанных сторон

Справедливая стоимость финансирования, полученного на срок до одного года, приблизительно равна его балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных кредитов. Корректировки по приведению средств, привлеченных от связанных сторон на срок более года по ставкам ниже рыночных, к их справедливой стоимости отражались в составе нераспределенной прибыли и прочих фондов. По состоянию на 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна его балансовой стоимости в 40,529,644 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 37,820,743 тыс. рублей).

Выпущенные облигации

Ввиду того, что облигации были размещены по рыночной процентной ставке, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные ноты

Ввиду того, что выпущенные ноты имеют рыночные плавающие процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 30 июня 2013 года справедливая стоимость свопов составляет 95,437 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 112,658 тыс. руб.).

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

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,958,636	4,958,636	2,474,520	2,474,520
Средства в банках	1,526,040	1,526,040	5,020,583	5,020,583
Ипотечные кредиты физическим лицам	81,631,527	81,631,527	73,783,997	73,783,997
Прочие финансовые активы	133,720	133,720	142,403	142,403
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	1,208,223	1,208,223	1,520,142	1,520,142
Средства банков и других финансовых организаций	7,856,489	7,856,489	9,555,821	9,555,821
Финансирование, полученное от связанных сторон	40,529,644	40,529,644	37,820,743	37,820,743
Выпущенные облигации	24,250,765	24,250,765	19,188,897	19,188,897
Выпущенные ноты	1,070,794	1,070,794	1,152,484	1,152,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,437	95,437	112,658	112,658
Объявленные дивиденды	700,000	700,000	-	-
Прочие финансовые обязательства	248,664	248,664	193,779	193,779

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

30 июня 2013 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Прочие финансовые активы, предназначенные для продажи			
Взысканное обеспечение по кредитам	128,881	-	128,881
Итого прочие финансовые активы, предназначенные для продажи	128,881	-	128,881
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	95,437	95,437
Итого финансовые обязательства	-	95,437	95,437

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2012 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Прочие финансовые активы, предназначенные для продажи			
Взысканное обеспечение по кредитам	142,622	-	142,622
Итого прочие финансовые активы, предназначенные для продажи	142,622	-	142,622
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	112,658	112,658
Итого финансовые обязательства	-	112,658	112,658

Реклассификации активов и обязательств между Уровнями 1 и 2 в течение периода не производилось. Группа признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменения обстоятельств, вызвавшего реклассификацию.

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

Изменения справедливой стоимости свопов в течение периода представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Справедливая стоимость на 1 января	112,658	158,247
Прибыль за период, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(24,549)	(37,496)
Курсовые разницы	7,329	(8,093)
Справедливая стоимость на конец периода	95,438	112,658

Общая прибыль за период приведена в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыль, возникшая в результате пересчета валют, в размере 1,337 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: убыток в размере 869 тыс. руб.) отражен в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе. Отрицательная курсовая разница в размере 8,666 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 8,962 тыс. руб. положительная курсовая разница) отражена в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

26 Операции со связанными сторонами

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

- (а) сторона прямо или косвенно, через одного или более посредников: контролирует Банк или находится под его контролем или если Банк и такая сторона находятся под общим контролем (сюда относятся материнские предприятия, дочерние предприятия и другие дочерние предприятия одного материнского предприятия); имеет долю в Банке, обеспечивающую значительное влияние на Банк; или осуществляет совместный контроль над Банком;
- (б) сторона является ассоциированным предприятием - предприятием на деятельность которого, Банк имеет значительное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни долей в совместной деятельности;
- (в) сторона представляет собой совместное предпринимательство, участником которого является Банк;
- (г) сторона входит в состав высшего руководящего персонала Банка или акционера Банка;
- (д) сторона является близким родственником кого-либо из лиц, указанных в п. (а) или п. (д);
- (е) сторона, находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием кого-либо из лиц, указанных в п. (д) или п. (е), либо такие лица имеют, прямо или косвенно, существенное право голоса в данном предприятии;
- (ж) сторона является сотрудником Банка или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной Банка, в отношении которого существуют планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданные Банком.

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

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

(а) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Вознаграждение высшему руководству	25,380	22,308
Отчисления в фонды социального страхования от высшего руководства	3,220	2,743
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	28,600	25,050

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

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,146,371	390,019
Финансирование, полученное от связанных сторон	31,938,024	30,554,796
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,438	112,658
Прочие обязательства	109,623	67,760

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Процентный доход	836	299
Процентный расход	(1,101,451)	(1,319,762)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(29)	(26)
Комиссии по полученным гарантиям	(50,104)	(43,570)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(11,171)	(26,990)
Прочий операционный доход	1,419	1,210
Профессиональные услуги	(12,374)	(8,048)

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

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	642,842	69,129
Средства в банках	1,526,038	5,020,583
Финансирование, полученное от связанных сторон	8,591,620	7,265,947

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Процентный доход	180,520	44,653
Процентный расход	(386,583)	(16,598)
Комиссии по выданным гарантиям	3,390	20,123
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,297	3,386
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(335)	(418)

Условные и договорные обязательства:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Гарантии выданные	-	1,000,000

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

27 Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа полностью выполняла все требования к капиталу, установленные внешними регуляторами.

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

Политика Группы в области управлениями капитальными рисками не менялась с 2008 года.

Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

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

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

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

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

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал банка, который включает субординированный займ, гибридные инструменты, сочетающие характеристики, как капитала, так и долговых инструментов, и определенные

фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов составлял 30.63% и 32.24% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	30 июня 2013	31 декабря 2012
Tier 1 capital	12,497,228	12,074,605
Tier 2 capital	504,731	757,113
Total capital	13,001,959	12,831,718
Risk weighted assets	42,454,845	39,800,233

28 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

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

29 События после отчетной даты

Для дальнейшего финансирования деятельности Группа привлекла финансирование в 3-м квартале 2013 года.

В июле 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. Облигации обеспечены гарантией Société Générale. Срок погашения данного выпуска облигаций – 4 июля 2018 года.

В июле 2013 года Банк использовал кредитную линию в размере 25,000 тыс. долл. США, полученную от ЕБРР со сроком погашения через 8 лет.